**О Б Р А З Л О Ж Е ЊЕ**

**I. УСТАВНИ ОСНОВ ЗА ДОНОШЕЊЕ ЗАКОНА**

Уставни основ за доношење овог закона је одредба члана 97. тачка 17. Устава Републике Србије по коме Република Србија уређује и обезбеђује друге односе од интереса за Републику Србију, у складу с Уставом.

# II. РАЗЛОЗИ ЗА ДОНОШЕЊЕ ЗАКОНА

**Проблеми које овај закон треба да реши**

Будући да је опредељење наше земље пуноправно чланство у Европској унији (у даљем тексту: ЕУ), Република Србија се налази у процесу усаглашавања и прилагођавања законских прописа са захтевима и стандардима ЕУ. У области спречавања прања новца и финансирања тероризма наведени стандарди су прописани Директивом (ЕУ) 2018/843 Европског парламента и Савета од 30. маја 2018. године (тзв. V Директива) о измени Директиве (ЕУ) 2015/849 о спречавању коришћења финансијског система у сврхе прања новца или финансирања тероризма (*Directive (EU) 2015/849 of the European Parliament and of the Council of 20 May 2015 on the prevention of the use of the financial system for the purposes of money laundering or terrorist financing,* тзв. IV Директива*)*, и о измени директива 2009/138/ЕК и 2013/36/ЕУ.

Закон о спречавању прања новца и финансирања тероризма потребно је у потпуности усагласити са наведеним правним тековинама ЕУ, што ће овим изменама и допунама закона бити постигнуто.

Иначе, међународне стандарде у области спречавања прања новца и финансирања тероризма прописује и међународно тело - ФАТФ (*Financial Action Task Force*) коjе је, у оквиру своје надлежности, фебруара 2012. године донео нове међународне стандарде у области спречавања и откривања прања новца и финансирања тероризма (*Међународни стандарди у борби против прања новца и финансирања тероризма и ширења оружја за масовно уништење – ФАТФ Препоруке*).

Такође, Република Србија је у периоду децембар 2014 – април 2016. године била предмет петог круга евалуације у погледу радњи и мера које предузима у циљу борбе против прања новца и финансирања тероризма, а коју врши Комитет Манивал Савета Европе (*Moneyval*). Евалуација је усмерена на сагледавање техничке усклађености са међународним стандардима за борбу против прања новца и финансирања тероризма (ФАТФ стандарди), али и процену делотворности целокупног система. На пленарном заседању Комитета Манивал, одржаном у априлу 2016. године у Стразбуру, усвојен је Извештај о евалуацији Републике Србије. Приликом вршења измена и допуна закона анализирани су коментари, оцене и препоруке из извештаја, које су унете у текст закона.

У Другом извештају комитета Манивала из децембра 2018. године о појачаном праћењу и техничкој усклађености Републике Србије са препорукама ФАТФ, препознати су технички недостаци у погледу адекватне имплементације следећих релевантних препорука ФАТФ: 18, 22, 23 и 40 (наведене препоруке се тичу области које регулишу спровођење радњи и мера у пословним јединицама и подређеним друштвима правног лица у већинском власништву обвезника у страним државама, спровођење радњи и мера познавања и праћења странке и других додатних мера од стране адвоката и јавних бележника, као и примену различитих облика међународне сарадње).

Имајући у виду да је циљ измена и допуна закона техничко усаглашавање са међународним стандардима, односно правним тековинама ЕУ, важан део предметних промена односи се на међународну сарадњу која представља основ за ефикасно и благовремено спречавање прања новца и финансирања тероризма на територији Републике Србије. С тим у вези је важно истаћи да је Управа за спречавање прања новца 2003. године примљена у пуноправно чланство Егмонт групе, међународне организације финансијскообавештајних служби (у даљем тексту: ФОС), чији је циљ подизање нивоа међународне сарадње између националних ФОС и размена финансијскообавештајних података који се односе на прање новца и финансирање тероризма. Чланство у овој организацији подразумева и брзо усаглашавање прописа са међународним стандардима, нарочито у области међународне сарадње. Задржавање пуноправног чланства у Егмонт групи је значајно имајући у виду да су и прање новца и финансирање тероризма у највећој мери кривична дела са елементом иностраности и да се борба против њих на националном плану тешко може замислити без ефикасне међународне сарадње и зависи од усвајања законодавства које ће обухватити превентивне мере и дати могућност Републици Србији да размењује податке са страним надлежним органима.

**Циљеви који ће се доношењем овог закона постићи**

Основни циљ измене и допуне Закона о спречавању прања новца и финансирања тероризма састоји се у унапређењу постојећег система откривања и спречавања прања новца и финансирања тероризма и усаглашавању овог закона са свим међународним стандардима у овој области.

На основу објављених оцена у Другом извештају комитета Манивал потребно је да Република Србија изврши имплементацију препорука ФАТФ наведених у проблемима које овај закон треба да реши, у своје законодавство.

Измене и допуне овог закона имају за основни циљ да се, узимајући у обзир коментаре и препоруке из Другог извештаја, унапреди законски оквир за борбу против прања новца и финансирања тероризма како би систем имао полазну основу за поправљање ефикасности и делотворности.

Сагледавајући целокупан систем кроз Други извештај, донет је закључак да би се овим законом велики број утврђених недостатака могао исправити и на тај начин усагласити са међународним стандардима у овој области.

Како је Република Србија недавно отворила поглавља у преговорима за приступање ЕУ, неопходно је национално законодавство убрзано усагласити са европским стандардима.

Поред основног циља који је везан за имплементацију међународних стандарда, интенција овог закона јесте да предупреди превентивни систем борбе против прања новца и финансирања тероризма тако што ће увести нова лица у круг обвезника по закону.

Прање новца и финансирање тероризма су две криминалне појаве које се веома брзо развијају, криминалци изналазе нове перфидније начине прикривања криминалног порекла новца или његове намене, те је неопходно да држава као законодавац буде у корак са променама или уколико је могуће иде „корак испред” њих и предвиди области које могу бити злоупотребљене како би деловала превентивно, јер је отклањање последица које настану након извршења кривичног дела велики стрес за систем и проузрокује много веће трошкове.

**Разматране могућности да се проблем реши без доношења овог закона**

Међународни стандарди, који су наведени у разлозима за доношење измене и допуне овог закона и са којима се закон усаглашава, прописују да ова материја мора бити регулисана законом. Такође, важећи закон је на свеобухватан начин регулисао ову област и дао је основ за доношење подзаконских аката и интерних аката субјеката који закон примењују, што је случај и са законом о изменама и допунама овог закона.

Промене које се уводе овим законом није било могуће решити подзаконским актима. Првенствено због обавеза према међународним организацијама које су надлежне за евалуацију система за борбу против прања новца и финансирања тероризма у Републици Србије, које након „скидања” Републике Србије са „сиве листе” земаља са стратешким недостацима, а којима у наредном периоду извештавања морамо доказати да смо примедбе имплементирали у домаће законе да бисмо потврдили посвећеност на највишем националном нивоу борби против ових облика криминалитета.

У претходном периоду, покушано је да се питање примене законских одредаба код адвоката и јавних бележника реши доношењем подзаконских аката, Правилника о методологији за извршавање послова у складу са Законом о спречавању прања новца и финансирања тероризма („Службени гласник РС”, брoj 19/18), Смерницама за процену ризика од прања новца и финансирања тероризма код адвоката (978-5.2/2018 од 18. децембра 2019. године) и смерницама за процену ризика од прања новца и финансирања тероризма код јавних бележника (11. октобар 2018. године), али проблеми из праксе су такви да је неуједначено разумевање одредаба закона као и непотпуна и неуједначена примена код ових обвезника. Након годину дана примене постојећег закона, потребно је донети јасно дефинисане одредбе којима ће обавезе бити експлицитно прописане, док се смерницама могу прецизирати и детаљније разрадити поједина питања чија је примена спорна.

Увођење нових обвезника, тачније пружаоца кастоди услуге новчаника и поштанских оператора, није могуће решити ни на један начин осим доношењем законске одредбе.

**Зашто је доношење овог закона најбољи начин за решавање проблема**

Важећи Закон о спречавању прања новца и финансирања тероризма („Службени гласник РС”, број 113/17 - у даљем тексту: Закон) је на систематски начин регулисао област борбе против прања новца и финансирања тероризма као целину. Евалуација коју врши комитет Манивал је усмерена на сагледавање техничке усклађености са међународним стандардима, што даље значи да је потребно да се закон усклади са међународним стандардима који су наведени у разлозима за доношење закона о изменама и допунама овог закона.

Поред тога, Закон је у тесној вези са функционисањем и ефикасношћу система. Доношењем измена и допуна Закона држава ће показати политичку спремност да се мења систем који показује недостатке и излаже финансијски систем ризику од злоупотреба. На основу политичке воље и препознавања озбиљности проблема, доношењем измена и допуна Закона поставиће се основе за ефикасно функционисање и остваривање задатих циљева на плану борбе против прања новца и финансирања тероризма.

Доношењем овог закона држава очекује да ће Комитет Манивала повећати оцене усклађености са ФАТФ Препорукама за које још увек нисмо добили потврду да су на прави начин имплементиране, међу којима су препоруке које се односе на адвокате и јавне бележнике и њихову примену наведеног закона у овој области.

Такође, очекује се да ће након увођења поштанских оператора на листу обвезника, током наредне године почети да се спроводи директан и индиректан надзор над применом овог закона код њих, што би у случају кршења или непоступања у складу са истим резултирало подношењем пријава за привредне преступе или прекршаје, чиме доказујемо ефикасност надзора у овој области.

# III. ОБЈАШЊЕЊЕ ОСНОВНИХ ПРАВНИХ ИНСТИТУТА И ПОЈЕДИНАЧНИХ РЕШЕЊА

Чланом 1. Предлога закона, у члану 2. Закона после става 1. додаје се нови став 2. којим се дефинише да се прањем новца сматрају и активности из става 1. овог члана извршене изван територије Републике Србије, ради усклађивања са дефиницијом из Пете директиве.

Чланом 2. Предлога закона, мењају се, прецизирају, односно уводе нови појмови у члану 3. Закона. Тачније, у тачки 7) проширен је појам трансакције и на платну трансакцију у смислу закона којим се уређује пружање платних услуга, у тачки 14) ближе се уређује појам кореспондентског односа, у тачки 16) дефинише се појам виртуалне валуте, док се у тачки 17) објашњава које се лица сматрају пружаоцима кастоди услуге новчаника, а ради усклађивања са Петом директивом. У тачки 27) алинеја пета брише се члан извршног одбора. У тачки 31) ближе се одређује појам преноса новчаних средстава, који укључује и платне трансакције које се извршавају трансфером одобрења, директним задужењем или новчаном дознаком, односно коришћењем платне картице, платног инструмента који служи за располагање електронским новцем, мобилног телефона, или другог дигиталног или информационо-технолошког уређаја са сличним обележјима. На наведени начин, у овом појму прецизира се и њиме експлицитно утврђује да тај појам обухвата различите облике извршавања платних трансакција које су од великог значаја при примени обавеза обвезника које се односе на преносе новчаних средстава. Тачком 32) дефинише се појам збирног преноса. У тачки 39) дефинише се појам „јединствена ознака трансакције”. Утврђивање овог појма је од значаја при вршењу преноса новчаних средстава, пошто јединствена ознака трансакције омогућава да се дође до података о току новчаних средстава и платиоцу и примаоцу плаћања по одређеној трансакцији. У тачки 42) дефинисан је појам платне услуге извршавања новчане дознаке. У тачки 43) дефинише се појам игре на срећу ради усклађивања са дефиницијом из Пете директиве. У тач. 44) и 45) објашњава се појам финансијска група и највише матично друштво.

Чланом 3. Предлога закона мења се члан 4. став 1. тачка 16) Закона, тако да је обвезник јавни поштански оператор са седиштем у Републици Србији основан у складу са законом којим се уређују поштанске услуге, који пружа платне услуге у складу са законом којим се уређује пружање платних услуга.

Истим чланом Предлога закона, после тачке 16) додаје се тачка 16а) којом се као обвезници уводе лица која се баве поштанским саобраћајем. Наиме, неопходно је да и други поштански оператори, сем јавног, буду обвезници Закона. Ово из разлога, што је реч пре свега о комерцијалним операторима који врше пријем, пренос и уручење откупних и вредносних пошиљака од пошиљаоца ка примаоцу. Наиме, при уручењу откупне пошиљке, курир од примаоца, корисника услуге, преузима назначени новчани износ откупнине и враћа је, преноси до пошиљаоца. Исти је поступак и код пошиљака са означеном вредношћу пошиљке. Само са аспекта учесталости слања наведених пошиљака, на дневном нивоу и то од стране истог пошиљаоца, ради се о стотинама пошиљака које дневно један пошиљалац упућује на исто толико адреса, и за то добија назначене откупне износе. На нашем тржишту поштанских услуга, поред јавног поштанског оператора, послује још седам великих поштанских оператора који обављају искључиво комерцијалне поштанске услуге и који дневно пренесу и уруче у просеку по 20.000 пакета, од којих преко 90% чине пакети са означеном откупнином, а да се исплата новца такође у преко 90% случајева врши мимо рачуна, односно на руке пошиљаоца. Према подацима регулаторног тела за поштанске услуге, у 2018. години је пренето и уручено преко 35 милиона пошиљака, а у првих шест месеци текуће године, број пренетих и уручених пошиљака од стране комерцијалних оператора, прелази 18 милиона пошиљака. Реч је експанзији недозвољене трговине која се у највећој мери, тренутно, одвија кроз токове поштанских оператора. С тим у вези, на седници Координационе комисије Владе, усвојен је Ходограм о сузбијању недозвољене трговине путем интернета, а реализација истог је почела 1. фебруара 2019. године. У поступку реализације Ходограма, откривена су лица која су под лажним именима слала преко поштанских оператора откупне пошиљке од којих су за годину дана приходовали и по 70 милиона динара. Полазећи од чињеница и сазнања до којих смо дошли, у сарадњи са другим надлежним органима, такође задуженим за реализацију предметног ходограма, намеће се, а видећемо да ли и је основана, сумња да неки комерцијални поштански оператори, злоупотребљавају тренутни правни вакум ради стицања противправне добити, док корисници, нерегистровани трговци и пошиљаоци таквих пошиљака, без сумње то обилато користе. Полазећи од наведеног, неопходно је да се и комерцијални поштански оператори уврстити у обвезнике Закона.

Такође, чланом 3. Предлога закона мења се члан 4. став 3. Закона и истим је прецизирано када су јавни бележници обвезници закона, чиме се исти усклађује са међународним стандардима, односно Препорукама број 22 и 23 ФАТФ-а.

Чланом 4. Предлога закона врши се допуна члана 5. став 2. тачке 8) Закона ради терминолошке прецизности.

Чланом 5. Предлога закона, у члану 6. став 1. Закона проширена је обавеза обвезника да изради и редовно ажурира анализу ризика и у складу са проценом ризика од прања новца и финансирања тероризма израђеном на националном нивоу.

Чланом 6. Предлога закона у члану 7. став 1. тачка 2) Закона, проширен је начин провере идентитета странке и путем средстава електронске идентификације у складу са законом. Додавањем става 4. уводи се нова дужност обвезника које се односи на спровођење радњи и мера познавања и праћења странке и обавезу састављања и достављања службене белешке Управи, уколико би њихово спровођење изазвало сумњу код странке да обвезник спроводи радње и мере ради достављања података Управи, ради усклађивања са међународним стандардима, односно Препоруком број 10 ФАТФ-а који се односи на забрану дојављивања, односно на тзв. *tipping –off.*

Чланом 7. Предлога закона, у члану 8. став 1. тачка 3) Закона врши се прецизирање на тај начин да радње и мере из члана 7. Закона обвезник предузима када пословни однос није успостављен, а у питању је пренос новчаних средстава у износу вишем од 1.000 евра или динарске противвредности тог износа, без обзира на то да ли се ради о једној или више међусобно повезаних трансакција. Додаје се став 4. којим се уводи обавеза обвезника да радње и мере из члана 7. Закона предузима и у току трајања пословног односа у учесталости и интензитету у складу са процењеним ризиком и промењеним околностима у вези са странком.

Чланом 8. Предлога закона мења се члан 11. Закона, којим се утврђује разлика у подацима о платиоцу који морају да прате пренос новчаних средстава који није виши од 1.000 евра или динарске противвредности овог износа у односу на обавезне податке при преносу новчаних средстава који је виши од тог износа (ст. 2. и 6). Поред тога, у ставу 5. уређује се изузетак од обавезних података које појединачни пренос новчаних средстава мора да садржи, када се прекогранични пренос новчаних средстава платиоца врши збирним преносом ‒ и то тако што се прописује да сваки појединачни пренос новчаних средстава мора да садржи најмање број платног рачуна платиоца, односно јединствену ознаку трансакције, док преостали обавезни подаци морају бити садржани у збирном преносу. Такође, у ставу 7. уређује се под којим тачно условима ће се сматати да је пружалац платних услуга проверио тачност прикупљених података о платиоцу пре преноса новчаних средстава ако је с платиоцем претходно успоставио пословни однос, док се у ставу 9. јасније и детаљније уређују услови под којима пружалац платних услуга није дужан да провери тачност прикупљених података о платиоцу, на начин да се прописује да ове дужности нема када не постоји основ сумње у прање новца или финансирање тероризма, а ради се о преносу новчаних средстава који није виши од 1.000 евра или динарске противвредности овог износа и за који средства нису обезбеђена у готовом новцу или анонимном електронском новцу. Поред наведеног, овим чланом врше се и одређена нормативно-техничкa унапређења овог члана.

Чланом 9. Предлога закона мења се члан 12. Закона, којим се у ставу 3. изричито утврђује да обавеза провере тачности прикупљених података о примаоцу плаћања не постоји ако je идентитет овог лица већ утврђен и проверен при успостављању пословног односа и ако пружалац платних услуга поступа и у складу с чланом 29. овог закона, што укључује и периодичну проверу прикупљених података. Поред тога, у ставу 4. утврђује се да могућност да примаочев пружалац платних услуга не провери тачност прикупљених података о примаоцу плаћања постоји једино када износ преноса новчаних средстава није виши од 1.000 евра или динарске противвредности овог износа и истовремено не постоји основ сумње у прање новца или финансирање тероризма, а новчана средства се не стављају на располагање примаоцу плаћања у готовом новцу или анонимном електронском новцу.

Чл. 10. и 11. Предлога закона мењају се чл. 13. и 14. Закона и истима се прописује да је пружалац платних услуга примаоца плаћања, односно посредник у преносу новчаних средстава дужан да у својим унутрашњим актима утврди како ће и када поступити у случају да пренос новчаних средстава не садржи потпуне информације, при чему су му на располагању следеће могућности: 1) да одбије пренос новчаних средстава; 2) да обустави извршење преноса новчаних средстава до пријема података који недостају, које је дужан да затражи или 3) да изврши пренос новчаних средстава и истовремено или накнадно затражи податке који недостају. Осим тога, детаљније се уређује поступање пружаоца платних услуга примаоца плаћања, односно посредника у преносу новчаних средстава, када други пружалац платних услуга при преносу новчаних средстава учестало не доставља тачне и потпуне подаци, тако што се прописује обавеза упозоравања пружаоца платних услуга на то, уз истовремено обавештавање о року у коме је потребно да своје поступање усклади са овим законом. У случају да пружалац платних услуга и након овог упозорења и истека остављеног рока не усклади своје поступање са овим законом, пружалац платних услуга примаоца плаћања, односно посредник у преносу новчаних средстава дужан је или да одбије будуће преносе новчаних средстава које прими од овог лица или да ограничи или прекине пословну сарадњу с тим лицем. У наведеном случају, прописује се и обавеза пружаоца платних услуга примаоца плаћања, односно посредника у преносу новчаних средстава, да обавести Народну банку Србије о пружаоцу платних услуга који учестало не доставља тачне и потпуне податке, као и о мерама које је предузео према овом лицу. У случају да наведени пружаоци платних услуга утврде да недостатак тачних и потпуних података представља основ сумње у прање новца или финансирање, прописује се и њихова дужност да о томе обавесте Управу.

Чланом 12. Предлога закона мења се члан 15. Закона и истим се уређују изузеци од обавезе прикупљања података о платиоцу и примаоцу плаћања, с тиме што се у случају када се врши плаћање пореза, новчаних казни и других јавних давања прописује да се ова плаћања морају извршавати у Републици Србији (тачка 1). Тачком 2) утврђује се изузетак за плаћања по основу одређених трајних услуга, које су по правилу повезане са свакодневним потребама домаћинстава и живот грађана. С друге стране, тачком 3) прописан је изузетак у ситуацији када се плаћања врше искључиво ради куповине робе или услуге и то коришћењем платне картице, платног инструмента који служи за располагање електронским новцем, мобилног телефона или било ког другог дигиталног или информационо-технолошког уређаја са сличним обележјима, под условом да број те картице, инструмента или уређаја, односно јединствена идентификациона ознака, прати пренос новчаних средстава на начин који омогућава да се путем тог броја или ознаке дође до података о платиоцу.

Чланом 13. Предлога закона мења се члан 16. Закона и истим се прописују нижи лимити за примену изузетка који се односи на могућност да се при употреби појединих платних инструмената на којима је похрањен електронски новац не морају вршити радње и мере познавања и праћења странке. Поред тога, за примену овог изузетка прописује се и додатни услов да се електронски новац похрањен на платном инструменту не може користити у даљинској трговини за иницирање платне трансакције путем интернета или коришћењем средстава комуникације на даљину, ако износ платне трансакције прелази 50 евра у динарској противвредности. На наведене начине сужава се круг случајева у којима издаваоци електронског новца не би морали да врше радње и мере познавања и праћења странке.

Чланом 14. Предлога закона мења се члан 17. Закона у ставу 6, тако да се при прибављању и чувању доказа о идентификацији странке изврши усклађивање с праксом и одредбама Закона о личној карти („Службени гласник РС”, бр. 62/06 и 36/11) и Закона о путним исправама („Службени гласник РС”, бр. 90/07, 116/08, 104/09, 76/10 и 62/14) из којих, поред могућности копирања спољне форме личног документа, произлази и могућност аутоматског очитавања података из личног документа, тј. прибављања очитаног извода личног документа. Такође, имајући у виду да се према Закону о електронском документу, електронској идентификацији и услугама од поверења у електронском пословању („Службени гласник РС”, број 94/17) одређеном документу не могу оспорити пуноважност, доказна снага, као ни писана форма само зато што би тај документ био у електронском облику, измењеним ставом 6. прописује се да се копијом, односно очитаним изводом личног документа сматра и дигитализовани документ, који мора садржати квалификовани електронски печат, односно квалификовани електронски потпис, са придруженим временским жигом. Услед тога, копија личног документа, односно очитани извод личног документа не морају се прибављати и чувати само у папирном облику, већ се то може чинити и у електронској форми. На овај начин, стварају се услови за даљу дигитализацију, односно ефикасније пословање обвезника и уштеду трошкова за грађане.

Чланом 15. Предлога закона ближе се уређује обавеза обвезника из члана 4. став 1. тач. 1), 4), 5), 6), 10), 11) и 16) Закона када утврђује и проверава идентитет странке путем видео-идентификације из члана 18. став 8. Закона тако што је за спровођење поступка потребан пристанак странке чији се идентитет утврђује и поверава, као и дужност обвезника да чува видео-звучни запис који је настао у току тог поступка у складу са одредбама Закона и закона којим се уређује заштита података о личности.

Чл. 16. и 17. Предлога закона мењају се чл. 19. и 20. Закона којим се прописује могућност да се документ, односно извод из регистра надлежног органа који садржи податке о странци која је предузетник или правно лице поред папирног облика, може прибавити и чувати и у електронском облику, под условом да такав електронски документ садржи квалификовани електронски печат, односно квалификовани електронски потпис, са придруженим временским жигом.

Чланом 18. Предлога закона мења се члан 21. Закона, којим се прописује могућност да се документ, односно извод из регистра надлежног органа који садржи податке о заступнику правног лица може, поред папирног облика, прибавити и чувати и у електронском облику, под условом да такав електронски документ садржи квалификовани електронски печат, односно квалификовани електронски потпис, са придруженим временским жигом. Даје се овлашћење Народној банци Србије да донесе подзаконски акт којим ће ближе уредити и друге начине и услове провере идентитета заступника правног лица коришћењем средстава електронске комуникације и без обавезног физичког присуства тог лица код обвезника из члана 4. став 1. тач. 1), 4), 5), 6), 10), 11) и 16) овог закона (поступак видео-идентификације).

Чланом 19. Предлога закона мења се члан 22. Закона и истим се прописује могућност да се при утврђивању и провери идентитета прокуристе и пуномоћника правног лица, лица страног права и предузетника, писмено овлашћење које је издао заступник правног лица, односно документ, извод из регистра надлежног органа или акт којим се одређује лице овлашћено за заступање који садржи податке о заступнику правног лица може, поред папирног облика, прибавити и чувати и у електронском облику, под условом да такав електронски документ садржи квалификовани електронски печат, односно квалификовани електронски потпис, са придруженим временским жигом.

Чланом 20. Предлога закона мења се члан 23. Закона којим се предвиђа да при утврђивању и провери идентитета лица овлашћеног за заступање лица грађанског права, писмено овлашћења за заступање и копија личног документа лица овлашћеног за заступање, може, поред папирног облика, прибавити и чувати и у електронском облику, под условом да такав електронски документ садржи квалификовани електронски печат, односно квалификовани електронски потпис, са придруженим временским жигом.

Чланом 21. Предлога закона мења се члан 24. Закона, тако што се проширује обавеза обвезника да прибави писмену изјаву странке у играчници којом странка под материјалном и кривичном одговорношћу изјављује да у играма на срећу учествује за свој рачун и у своје име, а све у циљу усклађивања са међународним стандардима, односно Препоруком број 22 ФАТФ-а.

Чланом 22. Предлога закона мења се члан 25. Закона и истим се прецизира одредба утврђивања стварног власника странке која је правно лице или лице страног права, према члану 3. став 1. тач. 11) и 12). Такође, прописује се могућност да се документ, односно извод из регистра надлежног органа који садржи податке о стварном власнику правног лица може, поред папирног облика, прибавити и чувати и у електронском облику, под условом да такав електронски документ садржи квалификовани електронски печат, односно квалификовани електронски потпис, са придруженим временским жигом. Прописује се да је обвезник и поред преузимања података о стварном власнику странке из евиденције која је успостављена на основу посебног закона којим се уређује централна евиденција стварних власника, дужан да изврши радње и мере којим из овог закона којима се утврђује стварни власник.

Чланом 23. Предлога закона мења се члан 26. Закона и истим се регулише обавеза утврђивања идентитета корисника полисе осигурања.

Чланом 24. Предлога закона допуњује се члан 29. став 2. тачка 4) Закона тако што се прописује да праћење пословања странке са дужном пажњом подразумева и периодичну проверу прибављених информација, података и документације о странци и њеном пословању.

Чланом 25. Предлога закона у члану 30. став 2. тачка 3) Закона проширују се круг трећих лица, тако што се додају обвезници из члана 4. став 1. тачка 2) овог закона, само ако обављају послове заступника у пружању платних услуга и у вези с тим заступањем.

Чланом 26. Предлога закона мења се члан 35. став 1. тачка 1) Закона тако што се реч коресподентског замењује речју кореспондентског чиме је отклоњена правописна грешка.

Чланом 27. Предлога закона мења се члан 36. Закона и истим је извршено прецизирање у погледу појма којим се означавају учесници кореспондентског односа.

Чланом 28. Предлога закона мења се члана 38. став 2. тачка 3) и став 3. Закона, тако што се прецизира члан највишег руководства.

Чланом 29. Предлога закона мења се члан 41. Закона у циљу усклађивања са међународним стандардима, односно Препоруком број 19 ФАТФ-а.

Чланом 30. Предлога закона у члану 42. став 1. тачка 3) Закона, проширен је круг субјеката и на јавна предузећа, а према којима обвезник примењује поједностављене радње и мере познавања и праћења странке. Јавно предузеће оснива Република Србија, аутономна покрајина или јединица локалне самоуправе, сходно Законом о јавним предузећима. Такође, овим чланом у члану 42. додаје се став 4. који се односи на доношење подзаконског акта.

Чланом 31. Предлога закона, у члану 44. Закона који се односи на забрану пружања услуга које омогућавају прикривање идентитета странке проширује се и на анонимне сефове.

Чланом 32. Предлога закона мења се члан 45. Закона тако што се реч коресподентског замењује речју кореспондентског чиме је отклоњена правописна грешка.

Чланом 33. Предлога закона измењен је члан 48. Закона у циљу усклађивања са међународним стандардима, односно Препоруком број 18 ФАТФ и отклањања техничких недостатака из Другог извештаја Манивала.

Чланом 34. Предлога закона, у члану 50. став 1. Закона додаје се тачка 5) која се односи на још један услов који обвезник над којим надзор врши Народна банка Србије мора да испуњава, а то је да има лиценцу за обављање послова овлашћеног лица.

Чланом 35. Предлога закона, мења се члан 53. став 2. Закона и исти се односи на то да стручно образовање, оспособљавање и усавршавање обухвата и одредбе прописа којим се уређују ограничавање располагања имовином у циљу спречавања тероризма и ширења оружја за масовно уништење.

Чланом 36. Предлога закона врши се ближе прецизирање обвезника који су дужни да спроведе унутрашњу контролу и интерну ревизију.

Чл. 37 - 43. Предлога закона измењени су чл. 57 - 62. Закона и исти се односе на радње и мере које предузимају адвокати и јавни бележници. Наведени чланови су измењени у циљу усклађивања са међународним стандардима, односно Препорукама број 22 и 23 ФАТФ.

Чланом 44. Предлога закона бришу се чл. 63 - 67. Закона.

Чланом 45. Предлога закона у члану 70. Закона додаје се став 3. који се односи на сажетак процене ризика од прања новца и финансирања тероризма и прецизира се да се исти ставља на располагање јавности и не сме садржати поверљиве информације.

Чланом 46. Предлога закона проширено је овлашћење Управе за спречавање прања новца да привремено обустави и приступ сефу поред привременог обустављања извршења трансакције.

Чланом 47. Предлога закона, у члану 79. став 1. Закона извршено је прецизирање тако што се врши позивање на члан 104. Закона у којем су наведени сви органи надлежни за вршење надзора.

Чланом 48. Предлога закона, у члану 81. став 4. Закона у циљу усклађивања са Петом директивом, онемогућено је даље прослеђивање прикупљених информација другом органу стране државе без претходне сагласности Управе.

Чланом 49. Предлога закона извршене су измене у члану 88. став 2. Закона ради усклађивања с чланом 55. Закона о девизном пословању („Службени гласник РС”, бр. 62/06, 31/11, 119/12, 139/14 и 30/18).

Чланом 50. Предлога закона, у члану 90. став 1. тачка 2) извршена је измена у циљу усклађивања са чланом 46. овог закона.

Чланом 51. Предлога закона допуњен је члан 91. став 3. Закона у смислу члана 48. Закона и додат је нови став који се односи на то да је обвезник приликом размене података дужан да посебно води рачуна о спровођењу забране дојављивања.

Чланом 52. Предлога закона мења се члан 95. Закона у складу са законом којим се уређује заштита података о личности.

Чланом 53. Предлога закона, у члану 99. Закона додат је став 3. којим се проширује садржина евиденција које води обвезник и на видео-звучни запис који је настао у поступку видео-идентификације странке.

Чланом 54. Предлога закона, у члану 102. став 3. Закона проширена је садржина евиденција обавештења коју води државни орган и на све податке, информације и документацију које органи из члана 112а Закона размењују приликом сарадње на међународном нивоу.

Чланом 55. Предлога закона уређене су обавезе које се односе на адвокате и јавне бележнике.

Чланом 56. Предлога закона додају се нови чл. 103а и 103б, којима се уређује вођење Јединственог регистра сефова и Јединственог регистра корисника новчане дознаке које ће у електронском облику водити Народна банка Србије. С тим у вези, Јединствени регистар сефова садржаће податке о корисницима сефова и лицима која су овлашћена да приступају сефу, као и податке о трајању уговора о сефу. Ове податке ће банке редовно достављати Народној банци Србије и они неће бити јавно доступни већ ће се на њих примењивати прописи којима се уређују банкарска тајна и заштита података о личности. Приступ подацима о сефовима у електронском облику олакшава и унапређује ефикасност система за спречавање прања новца јер таква евиденција до сада није постојала, а надлежни органи су били принуђени да се за податке обраћају свакој појединачној институцији.

Успостављање Јединственог регистра корисника новчане дознаке има за циљ приступ подацима о лицима која преносе новчана средства без успостављања пословног односа с пружаоцем платних услуга, односно мимо рачуна отворених у банкама. Имајући у виду да се значајан износ средстава на прекограничном нивоу, нарочито између физичких лица, преноси путем новчаних дознака, успостављање овог регистра допринеће ефикаснијој борби против прања новца и финансирања тероризма. Податке из овог регистра ће Народној банци Србије редовно достављати банке и друга лица која, у складу са законом, пружају платну услугу извршавања новчане дознаке и ти подаци неће бити јавно доступни већ ће се на њих примењивати одредбе закона којим се уређује пружање платних услуга које се односе на пословну тајну, као и одредбе прописа којима се уређује заштита података о личности. Успостављање централизованог механизма, попут регистра, у складу је с настојањима на међународном нивоу да се унапреди систем за спречавање прања новца и олакша приступ органа гоњења подацима који су од значаја за овај систем, а овакви регистри препознати су и Директивом (ЕУ) 2018/843 (Пета Директива о спречавању прања новца), попут централизоване евиденције о сефовима.

Чланом 57. Предлога закона мењају се надлежности у члану 104. Закона у складу са Законом о изменама и допунама Закона о девизном пословању („Службени гласник РС”, број 30/18), тако да надзор над применом закона у области девизних и мењачких послова прелази у надлежност Народне банке Србије, док надзор над применом закона у области пореског саветовања остаје у надлежности Пореске управе. Такође, измена је извршена и у погледу вршења надзора над применом закона у области игара на срећу, тако што је формирана Управа за игре на срећу.

Процењени ризик од прања новца и финансирања тероризма код обвезника, укључујући и ризик од непримењивања радњи и мера на основу овог закона и закона којим се уређује ограничавање располагања имовином у циљу спречавања тероризма и ширења оружја за масовно уништење, надзорни орган преиспитује периодично, као и када код обвезника дође до значајне промене управљачке или организационе структуре или начина рада обвезника.

Чланом 58. Предлога закона извршена је измена у члану 105. став 1. Закона тако да надзор над ревизорима не спроводи више Управа за спречавање прања новца.

Чланом 59. Предлога закона извршене су измене у члану 109. Закона у циљу усклађивања са изменама учињеним у члану 104. Закона.

Чланом 60. Предлога закона даје се могућност надзорним органима који на основу закона дају дозволу за рад обвезника, односно овлашћења обвезницима да могу у одређеним околностима да прибаве податке из казнених евиденција ради спречавања да криминалне структуре имају приступ власничким и управљачким правима код обвезника. Према томе, у циљу заштите финансијског система од прања новца и финансирања тероризма, неопходно је прописати мере којима се обезбеђује да лица која су осуђивана за одређена кривична дела која их чине неподобним за стицање власништва или обављање функције члана орган управљања не могу да стекну то власништво или буду именована на такву функцију. Овом одредбом прописује се изричит правни основ да се на основу сазнања до којих је надзорни орган дошао у вршењу својих законом утврђених функција или индиција из других поузданих и веродостојних извора (нпр. обавештење органа стране државе надлежног за надзор) да је неопходно проверити интегритет и пословну репутацију ових лица, може из казнених евиденција да прибави податак о њиховој (не)осуђиваности. Тиме се врши и додатно усклађивање с међународном праксом и са Препоруком ФАТФ број 26. У истом циљу потребно је да постоји овлашћење да надзорни орган који на основу закона даје дозволу за рад обвезника, може из казнених евиденција да прибави и податке о (не)осуђиваности сарадника ових лица, при чему је појам сарадника већ дефинисан другим прописима и овде се врши упућивање на те прописе. Такође, предложено је да се пропише да се ови подаци могу користити искључиво у сврхе за које су прибављени и да се не могу саопштавати нити учинити доступним трећим лицима, чиме се и обезбеђује адекватна заштита тих података.

Чланом 61. Предлога закона извршене су измене у циљу усклађивања са изменама учињеним у члану 104. Закона. Надлежност над обвезницима из члана 4. став 1. тачка 9) врши Комисија за хартије од вредности у складу са изменом закона којим се уређује делатност ревизора. Такође, министарство надлежно за послове поштанског саобраћаја врши надзор над применом овог закона од стране обвезника из члана 4. став 1. тачка 16а) – лицима која обављају послове поштанског саобраћаја.

Чланом 62. Предлога закона извршена је допуна члана 111. Закона тако што је обрисани став 8. из члана 110. Закона постао став 4. у члану 111. Закона.

Чланом 63. Предлога закона избрисани су ст. 2 и 3. из члана 112. Закона који су регулисали међународну сарадњу надзорних органа, а која је сад ближе уређена чланом 64. Предлога закона.

Чланом 64. Предлога закона врши се додатно усклађивање са ФАТФ препоруком број 40 којом се утврђују стандарди међународне сарадње. У складу с том препоруком, предложено је да се јасно пропише да се та сарадња може одвијати на сопствену иницијативу ових органа или на посебна захтев органа који затражи одређене податке, информације или документацију. Такође је предложено да се обим информација које се могу размењивати прошири, тако да органи надлежни за вршење надзора могу да размењују податке, информације или документацију о релевантним прописима, сектору у коме послује обвезник над којим тај орган врши надзор, затим податке, информације или документацију у вези са вршењем надзора над обвезником, као и о трансакцијама или лицима за које постоје основи сумње да се ради о прању новца или финансирању тероризма или другим кривичним делом на основу кога је стечен приход који може бити употребљен за прање новца или финансирање тероризма. Предложено је и да ови органи могу да закључе споразуме којим ће се уредити ова сарадња. Ради заштите поверљивости података и обезбеђивања да се размењени подаци, информације и документација користе само у сврха за које су прибављени, предложене су одредбе којима се уређује ограничава коришћење тих података.

Чланом 65. Предлога закона у члану 115. Закона додаје се нови став 2. којим се врши усклађивање овог закона са Законом о изменама и допунама Закона о девизном пословању („Службени гласник РС”, број 30/18) и изменама и допунама Закона о Народној банци Србије („Службени гласник”, број 44/18) на основу којих је Народна банка Србије 1. јануара 2019. године преузела надлежности Министарства финансија - Пореске управе за обављање послова издавања и одузимања овлашћења за обављање мењачких послова, послова издавања цертификата за обављање мењачких послова и контроле мењачких послова и девизног пословања резидената и нерезидената. С тим у вези, Народна банка Србије уместо Пореске управе врши надзор над применом овог закона код обвезника који обављају мењачке послове и то у складу са законом којим се уређује пословање ових обвезника, што је већ прихваћено решење и за друге обвезнике над којима Народна банка Србије врши надзор – да се тај надзор врши у складу са одредбама закона којим се уређује пословање тих обвезника.

Истим чланом додаје се став 7. којим се допуњују одредбе о овлашћењима Народне банке Србије за изрицање санкција обвезницима над којима Народна банка Србије врши надзор. Имајући у виду да је према међународним стандардима утврђеним у ФАТФ препорукама потребно да санкције које се изричу буду сразмерне, ефикасне и одвраћајуће, као и да се могу изрећи како правним, тако и физичким лицима која повреде обавезе из овог закона, овом одредбом предлаже се прописивање правног основа за изрицање мере и новчане казне не само физичким лицима која обављају функцију члана органа управљања у обвезницима над којима надзор врши Народна банка Србије, већ и овлашћеном лицу или његовом заменику као одговорном лицу у конкретној ситуацији. Наиме, овлашћеном лицу и његовом заменику су Законом поверене одређене дужности које су од великог значаја за систем управљања ризиком од прања новца и финансирања тероризма у обвезнику, тако да је неопходно да Народна банка Србије, као надзорни орган, у поступку контроле примене овог закона код обвезника, има могућност да директно изриче и мере и казне и лицима која су именована као овлашћено лице, односно заменик овлашћеног лица када утврди да је обвезник повредио обавезе из овог закона и да је за то одговорно и овлашћено лице, односно заменик овлашћеног лица. Ове санкције су одређене секторским законима, па је тако, примера ради, одређено да се Законом о банкама може изрећи новчана казна у износу од 12 просечних месечних зарада које је остварило одређено лице које обавља функцију у банци, чиме се тежина и озбиљност санкција прилагођавају тежини повреде прописа у области спречавања прања новца и економској снази прекршиоца.

Чл. 66 и 67. Предлога закона измењени су чл. 118. и 119. Закона који се односе на привредне преступе и прекршаје ради усклађивања са изменама извршеним у претходним члановима овог закона који прописују обавезе обвезника.

Чланом 68. Предлога закона мења се члан 121. Закона и истим су обједињени прекршаји за које одговарају адвокат и јавни бележник, а у складу са обавезама које су им прописане чл. 37 - 43. Предлога закона.

Чланом 69. Предлога закона брише се члан 122. Закона, имајући у виду да су прекршаји за јавне бележнике и адвокате обједињени у члану 68. Предлога закона.

Чланом 70. Предлога закона предвиђена је обавеза за обвезнике да своја унутрашња акта ускладе са Предлогом закона најкасније до 1. маја 2020. године.

У члану 71. Предлога закона прописан је рок за доношење подзаконских аката из чл. 30. и 34. Предлога закона.

У члану 72. Предлога закона предвиђено је да лиценце издате овлашћеном лицу и заменику овлашћеног лица на основу Закона о спречавању прања новца и финансирања тероризма („Службени гласник РС”, бр. 20/09, 72/09, 91/10 и 139/14) важе до истека рока на који су издате, као и да почетак примене одредаба о успостављању Јединственог регистра сефова и Јединственог регистра корисника новчане дознаке (члана 56. овог закона) буде од 1. јуна 2020. године, имајући у виду да је потребно време за прилагођавање апликативних решења и доношење одговарајућих подзаконских аката и да је примена члана 34. овог закона од 1. јануара 2021. године.

У члану 73. Предлога закона утврђено је да овај закон ступа на снагу осмог дана од дана објављивања у „Службеном гласнику Републике Србије”.

# IV. ПРОЦЕНА ФИНАНСИЈСКИХ СРЕДСТАВА ЗА СПРОВОЂЕЊЕ ЗАКОНА

Не предвиђа се образовање нових органа већ коришћење постојећих ресурса код надлежних државних органа за примену овог закона. За примену овог закона није потребно обезбедити средства у буџету Републике Србије.

Доношењем овог закона није предвиђено запошљавање додатне радне снаге у државним органима. Постојећи стручни кадар који је до сада радио на пословима који су у складу са овим законом, наставиће да обавља свој посао.

Увођењем Јединственог регистра сефова и Јединственог регистра корисника новчане дознаке које ће у електронском облику да води Народна банка Србије не представља трошак за Народну банку Србије, будући да ће се у основи користити постојећа информатичка решења и ресурси који се односе на вођење јединственог регистра рачуна који Народна банка Србије води у складу са Законом о платним услугама. Такође, увођење ових регистара неће представљати трошак за обвезнике достављања података у те регистре или ће тај трошак бити минималан, будући да ће се достављање података вршити електронски, при чему већ постоје информациони канали путем којих се Народној банци Србије достављају одређени подаци, што значи да ће и евентуално прилагођавање апликативних решења бити минимално.

**V. АНАЛИЗА ЕФЕКАТА АКТА**

**Финансијски ефекти спровођења овог закона**

За спровођење овог закона није потребно обезбедити средства у буџету Републике Србије.

Припрема подзаконских аката на основу којих ће се испити за лиценце полагати неће створити додатне трошкове за буџет Републике Србије нити је потребно ангажовати нове раднике за извршавање овог посла. Наиме, запослени у Управи ће у оквиру свог радног времена радити на припреми поменутих аката. Директан утрошак је време у којем ће запослени бити ангажовани на овом задатку.

Када је реч о обукама за полагање испита за стицање лиценци неће бити потребно обезбедити додатна средства у буџету Републике Србије јер ће обуке држати запослени у Управи за спречавање прања новца који су претходно израдили подзаконска акта на основу којих се испит полаже.

Законом је предвиђено да се испити неће организовати до 2021. године, а сам испит иако представља трошак за кандидате, представља директан добитак за буџет Републике Србије.

Испити за стицање лиценце представљају директан трошак за запослене код обвезника као и утрошак времена ради припреме кандидата за полагање, евентуално похађање обука за припрему током којих ће запослени код обвезника одсуствовати са радног места.

Имплементација одредаба овог закона изазваће трошкове код лица која се баве поштанским саобраћајем. Наиме, реч је о лицима која су ранијим законима којима се регулисала ова област били дефинисани као обвезници, а изменом овог закона враћају се међу обвезнике. Потребно је ангажовање запослених на пословима усклађивања пословања са законом, док се ангажовање нових запослених не предвиђа, тачније није обавезно, јер запослени код ових лица могу поред свог посла обављати и послове дефинисане законом, те у том смислу, трошак представља време у којем ће бити ангажовани на обављању овог посла.

Када је реч о новоуведеним обвезницима „пружаоцима кастоди услуге новчаника” реч је о лицима који тренутно у Републици Србији не постоје. Наиме, према међународним стандардима и Петој директиви ЕУ, област крипто валута мора бити регулисана до краја наредне године. Увођењем ових лица у правни систем Републике Србије, отвориће се пут за злоупотребе у сврхе прања новца или финансирања тероризма, уколико исти не буду обвезници по Закону. Овакво преурањено решење резултат је жеље да се предупреди систем као и да се избегне поновно мењање Закона током наредне године. С тога, трошкове за ове обвезнике Закон неће произвести.

Обавеза за странке које улазе у играчнице да дају писмену изјаву под материјалном и кривичном одговорношћу да учествују у играма на срећу у своје име и за свој рачун неће представљати трошак за странке, док ће за обвезнике захтевати да одвоје време у оквиру радног времена како би исте архивирали и обрадили у складу са законским обавезама.

За адвокате и јавне бележнике суштински изменама и допунама закона не уводе се нове обавезе, већ се групишу и дефинишу постојеће обавезе. Наиме, према ФАТФ препорукама, обвезе за адвокате и јавне бележнике требале би бити прописане у оквиру истих одредаба, јер су они представници правне професије једне државе. Као што је већ наведено, постојећи покушај прописивања обавеза кроз подзаконске акте није донео жељене резултате, а закон неће захтевати ангажовање нових запослених, јер ће суштински адвокати и јавни бележници обављати послове које су и до сад обављали у оквиру свог радног времена.

**На кога ће и како највероватније утицати решења у овом закону**

С обзиром на то да су, у складу са Законом о изменама и допунама Закона о девизном пословању, послови надзора у области девизних и мењачких послова прешли из надлежности Пореске управе у надлежност Народне банке Србије, за исту се проширује круг обавеза. Такође, у оквиру Министарства финансија је образована Управа за игре на срећу, која врши надзор над приређивачима посебних игара на срећу у играчницама и приређивачима игара на срећу преко средстава електронске комуникације.

У погледу обвезника, новину представља чињеница да су овим законом лица која се баве поштанским саобраћајем уврштена у групу обавезника који примењују одредбе закона. Надзор над применом закона од стране истих спроводи Министарство надлежно за послове поштанског саобраћаја.

У круг обвезника су уврштени и пружаоци кастоди услуге новчаника. Надзор над применом закона над од стране истих спроводи Народна банка Србије у складу са својим надлежностима.

Јавни бележници су изменама и допунама овог закона постали готово равноправни са адвокатима у погледу обавеза које су дужни да предузимају у складу са законом. Круг обавеза који се односи на адвокате и јавне бележнике је проширен, што даље значи да ће њихово ангажовање у области спречавања прања новца и финансирања тероризма бити појачано, а све то у циљу усклађивања са међународним стандардима.

Што се тиче обавеза других државних органа организација и правних лица којима су поверена јавна овлашћења, ту није било промена у односу на ранији закон.

**Трошкови које ће примена овог закона створити грађанима и привреди**

Доношењем овог закона привреда и грађани неће бити у већој мери изложени додатном трошку. Привредни субјекти који су означени као обвезници по закону већ су претходним законима који регулишу ову област били уведени у систем. Целокупно пословање прилагодили су потребама ефикасног извршавања послова у складу са законом који регулише ову област.

Позитивни ефекти које предложено решење треба да пружи у потпуности оправдавају трошкове његовог спровођења, с обзиром да крајњи циљ предметних измена и допуна треба да буде подизање нивоа квалитета пријава сумњивих извештаја, кроз унапређење система рада обвезника по закону, укључујући њихову континуирану едукацију и стручно оспособљавање, што је један од предуслова за привлачење потенцијалних страних инвеститора. Одговарајуће стручно оспособљавање и лиценцирање овлашћеног лица и заменика овлашћеног лица код обвезника свакако ће повећати поверење надлежних државних органа у извештаје које обвезници достављају у складу са законом, као и на свеукупну компетентност лица ангажованих код обвезника, а који представљају значајан део система борбе против прања новца и финансирања тероризма у Републици Србији.

**Да ли позитивне последице доношења овог закона оправдавају трошкове**

Трошкови које послови спречавања и откривања прања новца и финансирања тероризма могу изазвати код обвезника свакако су незнатни у односу на штету коју обвезник може претрпети уколико не поступа у складу са законом. Поред новчаних казни предвиђених за привредне преступе и прекршаје, обвезник који због пропуста у свом раду буде правноснажно осуђен поред материјалне штете, носиће са собом и лошу репутацију што може у реалном пословању донети губитке великих размера.

Само успостављање ефикасног система за заштиту од прања новца и финансирања тероризма доноси са собом стабилност тржишта и сигурност у државне институције. Деловање државних органа и обвезника у заједничком интересу, спречиће криминалце да злоупотребе институције и финансијски систем Републике Србије да оперу новац криминалног порекла.

Поред свега горенаведеног, уколико доношењем закона о изменама и допунама Закона о спречавању прања новца и финансирања тероризма Србија почне да фундаментално мења систем и покаже спремност да се у потпуности усагласи са међународним стандардима, следећи извештај комитета Манивал ће то свакако констатовати, а то систем у Србији и државне органе који делују на овом плану, ставља у један позитиван контекст и даје „ветар у леђа” за даља унапређења.

Закон ће бити предмет оцењивања техничке усклађености са ФАТФ препорукама, односно усаглашености одредаба са ФАТФ препорукама. Став ФАТФ, односно Манивала, је да без техничке усклађености нема ни адекватног спровођења закона. Другим речима – уколико препоруке нису на адекватан начин пренесене у домаће законодавство, не постоји могућност да оне буду на прави начин спроведене од стране обвезника, као и државних органа. Због тога је неопходно да препоруке буду пренесене и прописане овим законом, чиме се ствара правни оквир за успостављање ефикасног система за спречавање прања новца и финансирање тероризма, нарочито његовог превентивног дела.

С друге стране, у току преговора са Европском унијом, врши се провера усклађености овог закона са релевантним правним актима Европске уније, пре свих са Петом директивом. Закон је, у највећој мери у којој је то било могуће, усклађен са Петом директивом.

Из наведеног произилази да не постоји алтернатива за уношење одредби наведених међународних аката у овај закон, пошто је постојање ове регулативе наша обавеза проистекла из чланства у Савету Европе, а такође и из Споразума о придруживању Републике Србије Европској унији.

У претходном периоду, покушано је да се питање примене законских одредаба код адвоката и јавних бележника реши доношењем подзаконских аката и смерница, али проблеми из праксе су такви да је неуједначено разумевање одредаба закона као и непотпуна и неуједначена примена код ових обвезника. Након више од годину дана примене постојећег Закона, потребно је донети јасно дефинисане одредбе којима ће обавезе бити експлицитно прописане, док се смерницама могу прецизирати и детаљније разрадити поједина питања чија је примена спорна. Уколико обавезе за адвокате и јавне бележнике не буду јасно дефинисане законом постоји велика вероватноћа да Република Србија за одређене препоруке које се односе на ове обвезнике не добије повећање оцена усклађености и на тај начин прети нам реалан ризик од стављања на „сиву листу” поново или укључивање у одређене групе за појачано праћење имплементације. Уколико Република Србија у наредном периоду не извести комитет Савета Европе о предузетим корацима ка фундаменталном унапређењу система за борбу против прања новца и финансирања тероризма, крајња последица је јавно саопштење ФАТФ о јурисдикцијама које имају стратешке недостатке и које представљају ризик по међународни финансијски систем.

Законом је предвиђено да се испити неће организовати до 2021. године, а сам испит иако представља трошак за кандидате, представља директан добитак за буџет Републике Србије.

На глобалном плану у области АМЛ константно се дешавају структурне реформе које захтевају да лица која раде на compliance функцијама код обвезника буду високо специјализовани за обављање послова спречавања и откривања прања новца и финансирања тероризма. Како би се постигао задовољавајући ниво хармонизације са добром међународном праксом, тежимо постизању нивоа знања у овој облaсти и стручности који имају колеге из земаља са развијеним АМЛ системима.

Приликом припреме за полагање испита за стицање лиценци кандидати (запослени код обвезника) биће обучавани од стране запослених у Управи како да на правилан начин примене радње и мере познавања и праћења странке. Обука ће обухватити и начин утврђивања стварног власника правног лица и лица страног права. Уколико се узме у обзир чињеница да криминалци у великом броју случајева прибегавају оснивању правних лица у оф-шор зонама веома је значајно да лица која раде на овим пословима код обвезника на правилан начин разумеју и стручно приступе утврђивању стварног власника. Током обуке, биће упознати са Смерницама за утврђивање стварног власника и Смерницама за евидентирање стварног власника регистрованог субјекта у Централну евиденцију (број: ОП-000329-0019/2019 од 8. јануара 2019. године). Намера је да се овлашћеним лицима и њиховим кандидатима прошире знања у области Методологије АМЛ система коју је израдио ФАТФ. Овлашћеним лицима и њиховим заменицима биће представљене Типологије прања новца у Републици Србији и Типологије финансирања тероризма у Републици Србији како би на прави начин могли да у пракси препознају ризике и претње од прања новца и финансирања тероризма који се свакодневно мењају, јер криминалци проналазе иновативне начине да сакрију порекло нелегално стеченог новца.

Након опсежне и свеобухватне обуке, током које ће овлашћена лица и њихови заменици бити стручно оспособљени и упознати са великим бројем прописа у овој области добијаће лиценцу која ће са собом носити одређени кредибилитет и потврду да се ради о стручњацима који код обвезника, и уопште у систему, представљају први филтер кроз који пролазе странке, међу којима се налазе и потенцијалне претње по систем.

Намера законодавца приликом поновног увођења обавезе да се овлашћена лица и њихови заменици лиценцирају, оправдана је и увођењем могућности кажњавања према секторским законима којима се регулише пословање обвезника. Овлашћена лица и њихови заменици код обвезника раде на пословима откривања прања новца те су први на удару приликом процене да ли у вези са појединим странкама или трансакцијама постоје основи сумње да се ради о поменутим облицима криминалитета. Сматрамо да је потребно да и они који свакодневно раде на овим пословима морају сносити одговорност за своје поступке. До сада је законско решење предвиђало да за поступке овлашћеног лица и њихових заменика одговара лице одговорно за примену закона код обвезника, док су ова лица била изузета од одговорности за своје поступке. На овај начин се њихова савесност и пажња приликом вршења послова у складу са законом подиже на виши ниво. Сматрамо да ће лиценце гарантовати њихову стручност и кредибилитет, а самим тим ће подаци које Управа за спречавање прања новца буде добијала бити детаљнији, темељнији и свакако кориснији за анализе које обавља.

Имајући у виду све наведено, овлашћења лица и њихови заменици требало би да се посматрају као први стуб одбране финансијског система Републике Србије, добијањем лиценце, стичу поверење државе да примењујући закон на прави начин, штите интересе обвезника као и виши интерес, стабилност целокупног финансијског система. Користи од лиценци свакако ће бити вишеструке, имаћемо ангажован стручни кадар код обвезника, чију стручност у овој областе гарантује лиценца коју, након обуке и испита, издаје државни орган.

У једном од претходних закона којим се регулише ова област поштански оператори су били у режиму обвезника који су морали да поступају по закону. У каснијим верзијама закона ова лица су избрисана са листе обвезника. Последњом Националном проценом ризика од прања новца и финансирања тероризма у Републици Србији утврђено је да велики ризик првенствено од финансирања тероризма представља неконтролисана област преноса пошиљки, међу којима је пренос пошиљки коришћењем поштанских оператора (курирске службе). Опште је позната чињеница да курирским службама може бити послато било шта, како терет тако и вредносне пошиљке без бојазни да ће оне или пошиљалац бити преконтролисани. С тога, да би се спречиле могућности злоупотреба ове делатности, ова лица враћена на су на листу обвезника. Оваквим решењем, држава на прави начин делује превентивно и на прави начин управља ризиком да се деси злоупотреба у сврхе прања новца или финансирања тероризма. Конкретно, увођењем обавеза да ускладе своје пословање са овим законом и да на прави начин идентификују странке уводи се једна врста правне сигурности и унификација пословања код ових обвезника.

У прилог правној сигурности иде и чињеница да физичка лица приликом уласка у казина дају изјаву да учествују у играма на срећу у своје име и за свој рачун. Овакво решење представља директну имплементацију Препорука ФАТФ као и замерку Комитета Манивал да још увек држава није предузела ништа како би овај недостатак отклонила. Наиме, захтев из препоруке јесте да се спрече све могућности у којима једно физичко лице може злоупотребити систем у сврхе прања новца и финансирања тероризма у корист другог физичког лица. Позната ситуација јесте да криминалац даје „прљав” новац физичком лицу које ће у казину тај новац користити за учествовање у играма на срећу и на тај начин му обезбедити привид легалности. На овај начин држава, поред испуњавања обавеза према Комитету Манивал, делује превентивно на могућности да се овакве ситуације дешавају у казинима.

**Да ли се овим законом подржава стварање нових привредних субјеката на тржишту и тржишна конкуренција**

Овај закон неће непосредно утицати на стварање нових привредних субјеката на тржишту и тржишну конкуренцију, али се посредно подстиче тржишна конкуренција, прописивањем мера за унапређење општег пословног амбијента.

Спречавање злоупотребе домаћих правних и физичких лица за прање новца и финансирање тероризма и очување интегритета, репутације и стабилности финансијског система ће допринети и повећању опште правне сигурности у држави.

Уколико Република Србија у наредном периоду не извести комитет Савета Европе о предузетим корацима ка фундаменталном унапређењу система за борбу против прања новца и финансирања тероризма, крајња последица је јавно саопштење ФАТФ о јурисдикцијама које имају стратешке недостатке и које представљају ризик по међународни финансијски систем. Саопштење се објављује да би се остале државе упознале са утврђеним стањем у датим државама и предузеле одређене мере. Овакво решење би имало негативне последице по финансијски систем и на нормално функционисање тржишта.

**Да ли су заинтересоване стране имале прилику да се изјасне о овом закону**

Нацрт овог закона израдила је радна група састављена од представника Управе за спречавање прања новца, Народне банке Србије, Министарства правде, Јавнобележничке коморе Србије и Адвокатске коморе Србије.

**Мере које ће се током примене овог закона предузимати како би се постигло оно што се овим законом предвиђа**

Овим законом предвиђено је доношење подзаконских аката, пре свега правилника, којим ће се на прецизнији начин разрадити и објаснити на који начин је потребно извршавати одређене мере и радње прописане одредбама из закона. У закону је предвиђено да ће правилнике доносити министар финансија.

Законом је предвиђено да ће министар финансија на предлог Управе ближе уредити начин и разлоге на основу којих обвезник сврстава странку, пословни однос, услугу коју пружа у оквиру своје делатности или трансакцију у категорију ниског ризика од прања новца или финансирање тероризма, у складу са резултатима Процене ризика од прања новца и Процене ризика од финансирања тероризма, а на основу којих предузима поједностављене радње и мере.

Подзаконски акт којим су ближе одређена поступања у складу са претходним законом је Правилник о методологији за извршавање послова у складу са Законом о спречавању прања новца и финансирања тероризма. Након усвајања Закона биће донет нови правилник којим ће се уредити питања која су новине у односу на претходни закон.

Након ступања на снагу овог закона, надзорни органи ће подзаконске акте, то јест смернице за примену Закона од стране обвезника које контролишу, ускладити са изменама и допунама закона. Обим рада на овој активности зависи и од неопходности усклађивања ових подзаконских аката са другим актима које надзорни органи користе у свом раду.

Што се тиче евентуалног повећања људских капацитета надзорних органа, тренутно стање је такво да због забране запошљавања у јавном сектору, није могућ пријем нових запослених, тако да су надзорни органи ограничени на постојећи број запослених. Капацитети већине надзорних органа (сем Народне банке Србије) су недовољни, што је констатовано и у извештају Комитета Манивал.

Управа за спречавање прања новца, самостално или у сарадњи са надзорним органима, држи презентације и обуке на тему Закона о спречавању прања новца и финансирања тероризма, односно обавезама обвезника које произилазе из овог закона. Пошто су у овом закону прописане нове обавезе како за обвезнике, тако и за надзорне органе, Управа за спречавање прања новца ће заједно са надзорним органима предвидети начине и методе да се нове одредбе Закона на најбољи могући начин имплементирају и спроведу.

У прошлости је била пракса да приликом доношења подзаконских аката надзорни органи заједно са Управом израђују ове акте. План је да се ова пракса настави и након доношења овог закона.

Доношењем закона држава очекује да ће Комитет Манивала повећати оцене усклађености са ФАТФ Препорукама за које још увек нисмо добили потврду да су на прави начин имплементиране, међу којима су препоруке које се односе на адвокате и нотаре и њихову примену закона у овој области.

Такође, очекује се да ће након увођења поштанских оператора на листу обвезника, током наредне године почети да се спроводи директан и индиректан надзор над применом закона код њих, што би у случају кршења или непоступања у складу са истим резултирало подношењем пријава за привредне преступе или прекршаје, чиме доказујемо ефикасност надзора у овој области.

**VI. ПРЕГЛЕД ОДРЕДАБА ЗАКОНА О СПРЕЧАВАЊУ ПРАЊА НОВЦА И ФИНАНСИРАЊА ТЕРОРИЗМА КОЈЕ СЕ МЕЊАЈУ, ОДНОСНО ДОПУЊУЈУ**

Члан 2.

Прањем новца, у смислу овог закона, сматра се:

1) конверзија или пренос имовине стечене извршењем кривичног дела;

2) прикривање или нетачно приказивање праве природе, порекла, места налажења, кретања, располагања, власништва или права у вези са имовином која је стечена извршењем кривичног дела;

3) стицање, држање или коришћење имовине стечене извршењем кривичног дела.

ПРАЊЕМ НОВЦА, У СМИСЛУ ОВОГ ЗАКОНА, СМАТРАЈУ СЕ И АКТИВНОСТИ ИЗ СТАВА 1. ОВОГ ЧЛАНА ИЗВРШЕНЕ ИЗВАН ТЕРИТОРИЈЕ РЕПУБЛИКЕ СРБИЈЕ.

Финансирањем тероризма, у смислу овог закона, сматра се обезбеђивање или прикупљање имовине или покушај њеног обезбеђивања или прикупљања, у намери да се користи или са знањем да може бити коришћена, у целости или делимично:

1) за извршење терористичког акта;

2) од стране терориста;

3) од стране терористичких организација.

Под финансирањем тероризма сматра се и подстрекавање и помагање у обезбеђивању и прикупљању имовине, без обзира да ли је терористички акт извршен и да ли је имовина коришћена за извршење терористичког акта.

Терористичким актом, у смислу овог закона, сматра се дело утврђено споразумима наведеним у анексу уз Међународну конвенцију о сузбијању финансирања тероризма, као и било које друго дело чији је циљ да изазове смрт или тежу телесну повреду цивила или било ког другог лица које не учествује активно у непријатељствима у случају оружаног сукоба, када је сврха таквог дела, по његовој природи или сплету околности повезаних са тим делом, да застраши становништво, или да примора неку владу или неку међународну организацију да учини или да се уздржи од чињења неког дела.

Терористом, у смислу овог закона, сматра се лице које само или са другим лицима са умишљајем:

1) покуша или учини терористички акт на било који начин, непосредно или посредно;

2) подстрекава и помаже у извршењу терористичког акта;

3) располаже сазнањем о намери групе терориста да изврши терористички акт, допринесе извршењу или помогне групи настављање вршења терористичког акта са заједничком сврхом.

Терористичком организацијом, у смислу овог закона, сматра се група терориста која:

1) покуша или учини терористички акт на било који начин, непосредно или посредно;

2) подстрекава и помаже у извршењу терористичког акта;

3) располаже сазнањем о намери групе терориста да изврши терористички акт, допринесе извршењу или помогне групи настављање вршења терористичког акта са заједничком сврхом.

~~Члан 3.~~

~~Поједини појмови у смислу овог закона имају следеће значење:~~

~~1) имовина јесу ствари, новац, права, хартије од вредности и друге исправе у било ком облику, којима се може утврдити право својине и друга права;~~

~~2) новац јесте готов новац (домаћи и страни), средства на рачунима (динарска и девизна) и електронски новац;~~

~~3) физички преносива средства плаћања јесу готов новац, чекови, менице и друга физички преносива средства плаћања, платива на доносиоца;~~

~~4) лице страног права је правна форма организовања у циљу управљања и располагања имовином која не постоји у домаћем законодавству (нпр: траст, ансталт, фидуције, фидокомис и сл.);~~

~~5) странка јесте физичко лице, предузетник, правно лице, лице страног права и лице грађанског права које врши трансакцију или успоставља пословни однос са обвезником;~~

~~6) траст је лице страног права које једно лице, оснивач (~~*~~settlor, trustor~~*~~) успоставља за живота или по смрти, а које поверава имовину на располагање и управљање поверенику (~~*~~trustee~~*~~) у корист корисника (~~*~~beneficiary~~*~~) или у неку посебно назначену сврху, и то тако да: имовина није део имовине оснивача траста; право својине на имовини траста има повереник који имовину држи, користи и њоме располаже у корист корисника или оснивача, а у складу са условима траста; уговором о трасту обављање одређених послова се може поверити и заштитнику (~~*~~trust protector~~*~~), чија је основна улога да обезбеди да се имовином траста располаже и управља тако да се у пуној мери остваре циљеви успостављања траста; корисник је физичко лице или група лица у чијем интересу је лице страног права основано или послује, без обзира на то да ли је то лице или група лица одређена или одредива;~~

~~7) трансакција јесте пријем, давање, замена, чување, располагање или друго поступање са имовином код обвезника;~~

~~8) готовинска трансакција јесте физички пријем или давање готовог новца;~~

~~9) лица грађанског права јесу удружења појединаца која удружују или ће удруживати новац или другу имовину за одређену намену;~~

~~10) стварни власник странке је физичко лице које посредно или непосредно има у својини или контролише странку; странка из ове тачке укључује и физичко лице;~~

~~11) стварни власник привредног друштва, односно другог правног лица јесте:~~

~~(1) физичко лице, које је посредно или непосредно ималац 25% или више пословног удела, акција, права гласа или других права, на основу којих учествује у управљању правним лицем, односно учествује у капиталу правног лица са 25% или више удела, односно физичко лице које посредно или непосредно има преовлађујући утицај на вођење послова и доношење одлука;~~

~~(2) физичко лице, које привредном друштву посредно обезбеди или обезбеђује средства и по том основу има право да битно утиче на доношење одлука органа управљања привредним друштвом приликом одлучивања о финансирању и пословању;~~

~~12) стварни власник траста је оснивач, повереник, заштитник, корисник ако је одређен, као и лице које има доминантан положај у управљању трастом; одредба ове тачке се аналогно примењује на стварног власника другог лица страног права;~~

~~13) пословни однос јесте пословни, професионални или комерцијални однос између странке и обвезника који је у вези са вршењем делатности обвезника и за који се у тренутку успостављања очекује да ће трајати;~~

~~14) коресподентски однос јесте однос између две банке или друге сличне институције, који настаје отварањем рачуна једне банке или друге сличне институције код друге банке у циљу вршења послова међународног платног промета;~~

~~15) квази банка јесте страна банка или друга финансијска институција која се бави пословима који одговарају пословима банке или друге финансијске институције, која је регистрована у држави у којој се налази њено стварно седиште, односно у којој нема физичког присуства органа управљања и која није део финансијске групе уређене одговарајућим прописима;~~

~~16) лични документ јесте важећа исправа са фотографијом издата од стране надлежног државног органа;~~

~~17) службена исправа јесте исправа коју је у оквиру својих овлашћења издало службено лице или одговорно лице, при чему се под тим лицима сматрају лица у смислу одредаба Кривичног законика („Службени гласник РС”, бр. 85/05, 88/05 - исправка, 107/05 - исправка, 72/09, 111/09, 121/12, 104/13, 108/14 и 94/16);~~

~~18) информација о активностима странке која је физичко лице јесте обавештење о личном, професионалном или сличном деловању странке (запослен, пензионер, студент, незапослен итд.), односно податак о активности странке (на спортском, културноуметничком, научноистраживачком, васпитнообразовном или другом подручју), који представља основ за успостављање пословног односа;~~

~~19) информација о активностима странке која је предузетник, правно лице, лице страног права или лице грађанског права јесте обавештење о делатности странке, пословним односима и пословним партнерима, пословним резултатима и слична обавештења;~~

~~20) оф-шор (~~*~~offshore~~*~~) правно лице је страно правно лице које не обавља или не сме да обавља производну или трговинску делатност у држави у којој је регистровано;~~

~~21) анонимно друштво јесте страно правно лице са непознатим власницима или управљачима;~~

~~22) функционер је функционер друге државе, функционер међународне организације и функционер Републике Србије;~~

~~23) функционер друге државе је физичко лице које обавља или је у последње четири године обављало високу јавну функцију у другој држави, и то:~~

~~(1) шеф државе и/или владе, члан владе и његов заменик,~~

~~(2) изабрани представник законодавног тела,~~

~~(3) судија врховног и уставног суда или другог судског органа на високом нивоу, против чије пресуде, осим у изузетним случајевима, није могуће користити редовни или ванредни правни лек,~~

~~(4) члан рачунског суда, односно врховне ревизорске институције и чланови органа управљања централне банке,~~

~~(5) амбасадор, отправник послова и високи официр оружаних снага,~~

~~(6) члан управног и надзорног органа правног лица које је у већинском власништву стране државе,~~

~~(7) члан органа управљања политичке странке;~~

~~24) функционер међународне организације је физичко лице које обавља или је у последње четири године обављало високу јавну функцију у међународној организацији, као што је: директор, заменик директора, члан органа управљања, или другу еквивалентну функцију у међународној организацији;~~

~~25) функционер Републике Србије је физичко лице које обавља или је у последње четири године обављало високу јавну функцију у земљи, и то:~~

~~(1) председник државе, председник Владе, министар, државни секретар, посебни саветник министра, помоћник министра, секретар министарства, директор органа у саставу министарства и његови помоћници, и директор посебне организације, као и његов заменик и његови помоћници,~~

~~(2) народни посланик,~~

~~(3) судије Врховног касационог, Привредног апелационог и Уставног суда,~~

~~(4) председник, потпредседник и члан савета Државне ревизорске институције,~~

~~(5) гувернер, вицегувернер, члан извршног одбора и члан Савета гувернера Народне банке Србије,~~

~~(6) лице на високом положају у дипломатско-конзуларним представништвима (амбасадор, генерални конзул, отправник послова),~~

~~(7) члан органа управљања у јавном предузећу или привредном друштву у већинском власништву државе,~~

~~(8) члан органа управљања политичке странке;~~

~~26) члан уже породице функционера јесте брачни или ванбрачни партнер, родитељи, браћа и сестре, деца, усвојена деца и пасторчад, и њихови брачни или ванбрачни партнери;~~

~~27) ближи сарадник функционера јесте физичко лице које остварује заједничку добит из имовине или успостављеног пословног односа или има било које друге блиске пословне односе са функционером (нпр.: физичко лице које је формални власник правног лица или лица страног права, а стварну добит остварује функционер);~~

~~28) највише руководство јесте лице или група лица која, у складу са законом, води и организује пословање обвезника и одговорно је за обезбеђивање законитости рада;~~

~~29) пренос новчаних средстава је било која трансакција која се најмање једним делом извршава електронским путем од стране пружаоца платних услуга у име платиоца, са циљем да та новчана средства буду доступна примаоцу плаћања код пружаоца платних услуга, без обзира на то да ли су платилац или прималац плаћања исто лице и да ли су платиочев пружалац платних услуга и пружалац платних услуга примаоца плаћања исто лице;~~

~~30) пружалац платних услуга је банка, институција електронског новца, платна институција, Народна банка Србије, Управа за трезор или други органи јавне власти у Републици Србији, у складу са својим надлежностима утврђеним законом, као и јавни поштански оператор са седиштем у Републици Србији, основан у складу са законом којим се уређују поштанске услуге;~~

~~31) платилац је физичко или правно лице које на терет свог платног рачуна издаје платни налог или даје сагласност за извршење платне трансакције на основу платног налога који издаје прималац плаћања, а ако нема платног рачуна - физичко или правно лице које издаје платни налог;~~

~~32) прималац плаћања је физичко или правно лице које је одређено као прималац новчаних средстава која су предмет платне трансакције;~~

~~33) посредник у преносу новчаних средстава је пружалац платних услуга који није у уговорном односу са платиоцем, нити са примаоцем плаћања, а учествује у извршењу преноса новчаних средстава;~~

~~34) платни рачун је рачун који се користи за извршавање платних трансакција, а који води пружалац платних услуга за једног или више корисника платних услуга;~~

~~35) јединствена идентификациона ознака јесте комбинација слова, бројева и/или симбола коју пружалац платних услуга утврђује кориснику платних услуга и која се у платној трансакцији употребљава за недвосмислену идентификацију тог корисника и/или његовог платног рачуна;~~

~~36) претходно кривично дело је кривично дело из кога је проистекла имовина која је предмет кривичног дела прања новца, без обзира на то да ли је извршено у Републици Србији или иностранству;~~

~~37) неуобичајена трансакција је трансакција која одступа од уобичајеног пословања странке код обвезника.~~

ЧЛАН 3.

ПОЈЕДИНИ ПОЈМОВИ У СМИСЛУ ОВОГ ЗАКОНА ИМАЈУ СЛЕДЕЋЕ ЗНАЧЕЊЕ:

1) ИМОВИНА ЈЕСУ СТВАРИ, НОВАЦ, ПРАВА, ХАРТИЈЕ ОД ВРЕДНОСТИ И ДРУГЕ ИСПРАВЕ У БИЛО КОМ ОБЛИКУ, КОЈИМА СЕ МОЖЕ УТВРДИТИ ПРАВО СВОЈИНЕ И ДРУГА ПРАВА;

2) НОВАЦ ЈЕСТЕ ГОТОВ НОВАЦ (ДОМАЋИ И СТРАНИ), СРЕДСТВА НА РАЧУНИМА (ДИНАРСКА И ДЕВИЗНА) И ЕЛЕКТРОНСКИ НОВАЦ;

3) ФИЗИЧКИ ПРЕНОСИВА СРЕДСТВА ПЛАЋАЊА ЈЕСУ ГОТОВ НОВАЦ, ЧЕКОВИ, МЕНИЦЕ И ДРУГА ФИЗИЧКИ ПРЕНОСИВА СРЕДСТВА ПЛАЋАЊА, ПЛАТИВА НА ДОНОСИОЦА;

4) ЛИЦЕ СТРАНОГ ПРАВА ЈЕ ПРАВНА ФОРМА ОРГАНИЗОВАЊА У ЦИЉУ УПРАВЉАЊА И РАСПОЛАГАЊА ИМОВИНОМ КОЈА НЕ ПОСТОЈИ У ДОМАЋЕМ ЗАКОНОДАВСТВУ (НПР: ТРАСТ, АНСТАЛТ, ФИДУЦИЈЕ, ФИДОКОМИС И СЛ.);

5) СТРАНКА ЈЕСТЕ ФИЗИЧКО ЛИЦЕ, ПРЕДУЗЕТНИК, ПРАВНО ЛИЦЕ, ЛИЦЕ СТРАНОГ ПРАВА И ЛИЦЕ ГРАЂАНСКОГ ПРАВА КОЈЕ ВРШИ ТРАНСАКЦИЈУ ИЛИ УСПОСТАВЉА ПОСЛОВНИ ОДНОС СА ОБВЕЗНИКОМ;

6) ТРАСТ ЈЕ ЛИЦЕ СТРАНОГ ПРАВА КОЈЕ ЈЕДНО ЛИЦЕ, ОСНИВАЧ (*SETTLOR, TRUSTOR*) УСПОСТАВЉА ЗА ЖИВОТА ИЛИ ПО СМРТИ, А КОЈЕ ПОВЕРАВА ИМОВИНУ НА РАСПОЛАГАЊЕ И УПРАВЉАЊЕ ПОВЕРЕНИКУ (*TRUSTEE*) У КОРИСТ КОРИСНИКА (*BENEFICIARY*) ИЛИ У НЕКУ ПОСЕБНО НАЗНАЧЕНУ СВРХУ, И ТО ТАКО ДА: ИМОВИНА НИЈЕ ДЕО ИМОВИНЕ ОСНИВАЧА ТРАСТА; ПРАВО СВОЈИНЕ НА ИМОВИНИ ТРАСТА ИМА ПОВЕРЕНИК КОЈИ ИМОВИНУ ДРЖИ, КОРИСТИ И ЊОМЕ РАСПОЛАЖЕ У КОРИСТ КОРИСНИКА ИЛИ ОСНИВАЧА, А У СКЛАДУ СА УСЛОВИМА ТРАСТА; УГОВОРОМ О ТРАСТУ ОБАВЉАЊЕ ОДРЕЂЕНИХ ПОСЛОВА СЕ МОЖЕ ПОВЕРИТИ И ЗАШТИТНИКУ (*TRUST PROTECTOR*), ЧИЈА ЈЕ ОСНОВНА УЛОГА ДА ОБЕЗБЕДИ ДА СЕ ИМОВИНОМ ТРАСТА РАСПОЛАЖЕ И УПРАВЉА ТАКО ДА СЕ У ПУНОЈ МЕРИ ОСТВАРЕ ЦИЉЕВИ УСПОСТАВЉАЊА ТРАСТА; КОРИСНИК ЈЕ ФИЗИЧКО ЛИЦЕ ИЛИ ГРУПА ЛИЦА У ЧИЈЕМ ИНТЕРЕСУ ЈЕ ЛИЦЕ СТРАНОГ ПРАВА ОСНОВАНО ИЛИ ПОСЛУЈЕ, БЕЗ ОБЗИРА НА ТО ДА ЛИ ЈЕ ТО ЛИЦЕ ИЛИ ГРУПА ЛИЦА ОДРЕЂЕНА ИЛИ ОДРЕДИВА;

7) ТРАНСАКЦИЈА ЈЕСТЕ ПРИЈЕМ, ДАВАЊЕ, ЗАМЕНА, ЧУВАЊЕ, РАСПОЛАГАЊЕ ИЛИ ДРУГО ПОСТУПАЊЕ СА ИМОВИНОМ КОД ОБВЕЗНИКА, УКЉУЧУЈУЋИ И ПЛАТНУ ТРАНСАКЦИЈУ У СМИСЛУ ЗАКОНА КОЈИМ СЕ УРЕЂУЈЕ ПРУЖАЊЕ ПЛАТНИХ УСЛУГА;

8) ГОТОВИНСКА ТРАНСАКЦИЈА ЈЕСТЕ ФИЗИЧКИ ПРИЈЕМ ИЛИ ДАВАЊЕ ГОТОВОГ НОВЦА;

9) ЛИЦА ГРАЂАНСКОГ ПРАВА ЈЕСУ УДРУЖЕЊА ПОЈЕДИНАЦА КОЈА УДРУЖУЈУ ИЛИ ЋЕ УДРУЖИВАТИ НОВАЦ ИЛИ ДРУГУ ИМОВИНУ ЗА ОДРЕЂЕНУ НАМЕНУ;

10) СТВАРНИ ВЛАСНИК СТРАНКЕ ЈЕ ФИЗИЧКО ЛИЦЕ КОЈЕ ПОСРЕДНО ИЛИ НЕПОСРЕДНО ИМА У СВОЈИНИ ИЛИ КОНТРОЛИШЕ СТРАНКУ; СТРАНКА ИЗ ОВЕ ТАЧКЕ УКЉУЧУЈЕ И ФИЗИЧКО ЛИЦЕ;

11) СТВАРНИ ВЛАСНИК ПРИВРЕДНОГ ДРУШТВА, ОДНОСНО ДРУГОГ ПРАВНОГ ЛИЦА ЈЕСТЕ:

(1) ФИЗИЧКО ЛИЦЕ, КОЈЕ ЈЕ ПОСРЕДНО ИЛИ НЕПОСРЕДНО ИМАЛАЦ 25% ИЛИ ВИШЕ ПОСЛОВНОГ УДЕЛА, АКЦИЈА, ПРАВА ГЛАСА ИЛИ ДРУГИХ ПРАВА, НА ОСНОВУ КОЈИХ УЧЕСТВУЈЕ У УПРАВЉАЊУ ПРАВНИМ ЛИЦЕМ, ОДНОСНО УЧЕСТВУЈЕ У КАПИТАЛУ ПРАВНОГ ЛИЦА СА 25% ИЛИ ВИШЕ УДЕЛА, ОДНОСНО ФИЗИЧКО ЛИЦЕ КОЈЕ ПОСРЕДНО ИЛИ НЕПОСРЕДНО ИМА ПРЕОВЛАЂУЈУЋИ УТИЦАЈ НА ВОЂЕЊЕ ПОСЛОВА И ДОНОШЕЊЕ ОДЛУКА;

(2) ФИЗИЧКО ЛИЦЕ, КОЈЕ ПРИВРЕДНОМ ДРУШТВУ ПОСРЕДНО ОБЕЗБЕДИ ИЛИ ОБЕЗБЕЂУЈЕ СРЕДСТВА И ПО ТОМ ОСНОВУ ИМА ПРАВО ДА БИТНО УТИЧЕ НА ДОНОШЕЊЕ ОДЛУКА ОРГАНА УПРАВЉАЊА ПРИВРЕДНИМ ДРУШТВОМ ПРИЛИКОМ ОДЛУЧИВАЊА О ФИНАНСИРАЊУ И ПОСЛОВАЊУ;

12) СТВАРНИ ВЛАСНИК ТРАСТА ЈЕ ОСНИВАЧ, ПОВЕРЕНИК, ЗАШТИТНИК, КОРИСНИК АКО ЈЕ ОДРЕЂЕН, КАО И ЛИЦЕ КОЈЕ ИМА ДОМИНАНТАН ПОЛОЖАЈ У УПРАВЉАЊУ ТРАСТОМ; ОДРЕДБА ОВЕ ТАЧКЕ СЕ АНАЛОГНО ПРИМЕЊУЈЕ НА СТВАРНОГ ВЛАСНИКА ДРУГОГ ЛИЦА СТРАНОГ ПРАВА;

13) ПОСЛОВНИ ОДНОС ЈЕСТЕ ПОСЛОВНИ, ПРОФЕСИОНАЛНИ ИЛИ КОМЕРЦИЈАЛНИ ОДНОС ИЗМЕЂУ СТРАНКЕ И ОБВЕЗНИКА КОЈИ ЈЕ У ВЕЗИ СА ВРШЕЊЕМ ДЕЛАТНОСТИ ОБВЕЗНИКА И ЗА КОЈИ СЕ У ТРЕНУТКУ УСПОСТАВЉАЊА ОЧЕКУЈЕ ДА ЋЕ ТРАЈАТИ;

14) КОРЕСПОНДЕНТСКИ ОДНОС ЈЕСТЕ:

(1) ПРУЖАЊЕ БАНКАРСКИХ УСЛУГА ЈЕДНЕ БАНКЕ КАО КОРЕСПОНДЕНТА ДРУГОЈ БАНЦИ КАО РЕСПОНДЕНТУ, УКЉУЧУЈУЋИ УСЛУГЕ ОТВАРАЊА И ВОЂЕЊА ТЕКУЋИХ И ДРУГИХ РАЧУНА И С ТИМ ПОВЕЗАНЕ УСЛУГЕ, КАО ШТО СУ УПРАВЉАЊЕ ТОКОВИМА ГОТОВИНЕ, МЕЂУНАРОДНИ ПРЕНОС НОВЧАНИХ И ДРУГИХ СРЕДСТАВА, КЛИРИНГ ЧЕКОВА И ДЕВИЗНО-ВАЛУТНИ ПОСЛОВИ;

(2) ОДНОСИ ИЗМЕЂУ БАНАКА И/ИЛИ КРЕДИТНИХ ИНСТИТУЦИЈА, КАО И ИЗМЕЂУ БАНАКА И/ИЛИ КРЕДИТНИХ ИНСТИТУЦИЈА И ДРУГИХ ФИНАНСИЈСКИХ ИНСТИТУЦИЈА У КОЈИМА СЛИЧНЕ УСЛУГЕ КОРЕСПОНДЕНТСКА ИНСТИТУЦИЈА ПРУЖА РЕСПОНДЕНТУ, УКЉУЧУЈУЋИ ОДНОСЕ КОЈИ СУ УСПОСТАВЉЕНИ РАДИ ВРШЕЊА ТРАНСАКЦИЈА С ФИНАНСИЈСКИМ ИНСТРУМЕНТИМА ИЛИ ПРЕНОСА НОВЧАНИХ И ДРУГИХ СРЕДСТАВА;

15) КВАЗИ БАНКА ЈЕСТЕ СТРАНА БАНКА ИЛИ ДРУГА ФИНАНСИЈСКА ИНСТИТУЦИЈА КОЈА СЕ БАВИ ПОСЛОВИМА КОЈИ ОДГОВАРАЈУ ПОСЛОВИМА БАНКЕ ИЛИ ДРУГЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИНСТИТУЦИЈЕ, КОЈА ЈЕ РЕГИСТРОВАНА У ДРЖАВИ У КОЈОЈ СЕ НАЛАЗИ ЊЕНО СТВАРНО СЕДИШТЕ, ОДНОСНО У КОЈОЈ НЕМА ФИЗИЧКОГ ПРИСУСТВА ОРГАНА УПРАВЉАЊА И КОЈА НИЈЕ ДЕО ФИНАНСИЈСКЕ ГРУПЕ УРЕЂЕНЕ ОДГОВАРАЈУЋИМ ПРОПИСИМА;

16) ВИРТУЕЛНЕ ВАЛУТЕ ЈЕСУ ДИГИТАЛНИ ЗАПИСИ ВРЕДНОСТИ КОЈЕ НИЈЕ ИЗДАЛА И ЗА ЧИЈУ ВРЕДНОСТ НЕ ГАРАНТУЈЕ ЦЕНТРАЛНА БАНКА, НИТИ ДРУГИ ОРГАН ЈАВНЕ ВЛАСТИ, КОЈИ НИСУ НУЖНО ВЕЗАНИ ЗА ЗАКОНСКО СРЕДСТВО ПЛАЋАЊА И НЕМАЈУ ПРАВНИ СТАТУС НОВЦА ИЛИ ВАЛУТЕ, АЛИ ИХ ФИЗИЧКА ИЛИ ПРАВНА ЛИЦА ПРИХВАТАЈУ КАО СРЕДСТВО РАЗМЕНЕ И МОГУ СЕ КУПОВАТИ, ПРОДАВАТИ, РАЗМЕЊИВАТИ, ПРЕНОСИТИ И ЧУВАТИ ЕЛЕКТРОНСКИ;

17) ПРУЖАОЦИ КАСТОДИ УСЛУГЕ НОВЧАНИКА (*CUSTODIAN WALLET PROVIDERS*) ЈЕСУ ЛИЦА КОЈА ПРУЖАЈУ УСЛУГУ ЧУВАЊА ПРИВАТНИХ КРИПТОГРАФСКИХ КЉУЧЕВА КОЈИ СЕ ОДНОСЕ НА ВИРТУЕЛНЕ ВАЛУТЕ У ИМЕ ЛИЦА КОЈА ПОСЕДУЈУ ИЛИ ПРЕНОСЕ ТЕ ВАЛУТЕ;

18) ЛИЧНИ ДОКУМЕНТ ЈЕСТЕ ВАЖЕЋА ИСПРАВА СА ФОТОГРАФИЈОМ ИЗДАТА ОД СТРАНЕ НАДЛЕЖНОГ ДРЖАВНОГ ОРГАНА;

19) СЛУЖБЕНА ИСПРАВА ЈЕСТЕ ИСПРАВА КОЈУ ЈЕ У ОКВИРУ СВОЈИХ ОВЛАШЋЕЊА ИЗДАЛО СЛУЖБЕНО ЛИЦЕ ИЛИ ОДГОВОРНО ЛИЦЕ, ПРИ ЧЕМУ СЕ ПОД ТИМ ЛИЦИМА СМАТРАЈУ ЛИЦА У СМИСЛУ ОДРЕДАБА КРИВИЧНОГ ЗАКОНИКА („СЛУЖБЕНИ ГЛАСНИК РС”, БР. 85/05, 88/05-ИСПРАВКА, 107/05-ИСПРАВКА, 72/09, 111/09, 121/12, 104/13, 108/14, 94/16 И 30/19);

20) ИНФОРМАЦИЈА О АКТИВНОСТИМА СТРАНКЕ КОЈА ЈЕ ФИЗИЧКО ЛИЦЕ ЈЕСТЕ ОБАВЕШТЕЊЕ О ЛИЧНОМ, ПРОФЕСИОНАЛНОМ ИЛИ СЛИЧНОМ ДЕЛОВАЊУ СТРАНКЕ (ЗАПОСЛЕН, ПЕНЗИОНЕР, СТУДЕНТ, НЕЗАПОСЛЕН ИТД.), ОДНОСНО ПОДАТАК О АКТИВНОСТИ СТРАНКЕ (НА СПОРТСКОМ, КУЛТУРНОУМЕТНИЧКОМ, НАУЧНОИСТРАЖИВАЧКОМ, ВАСПИТНООБРАЗОВНОМ ИЛИ ДРУГОМ ПОДРУЧЈУ), КОЈИ ПРЕДСТАВЉА ОСНОВ ЗА УСПОСТАВЉАЊЕ ПОСЛОВНОГ ОДНОСА;

21) ИНФОРМАЦИЈА О АКТИВНОСТИМА СТРАНКЕ КОЈА ЈЕ ПРЕДУЗЕТНИК, ПРАВНО ЛИЦЕ, ЛИЦЕ СТРАНОГ ПРАВА ИЛИ ЛИЦЕ ГРАЂАНСКОГ ПРАВА ЈЕСТЕ ОБАВЕШТЕЊЕ О ДЕЛАТНОСТИ СТРАНКЕ, ПОСЛОВНИМ ОДНОСИМА И ПОСЛОВНИМ ПАРТНЕРИМА, ПОСЛОВНИМ РЕЗУЛТАТИМА И СЛИЧНА ОБАВЕШТЕЊА;

22) ОФ-ШОР (*OFFSHORE*) ПРАВНО ЛИЦЕ ЈЕ СТРАНО ПРАВНО ЛИЦЕ КОЈЕ НЕ ОБАВЉА ИЛИ НЕ СМЕ ДА ОБАВЉА ПРОИЗВОДНУ ИЛИ ТРГОВИНСКУ ДЕЛАТНОСТ У ДРЖАВИ У КОЈОЈ ЈЕ РЕГИСТРОВАНО;

23) АНОНИМНО ДРУШТВО ЈЕСТЕ СТРАНО ПРАВНО ЛИЦЕ СА НЕПОЗНАТИМ ВЛАСНИЦИМА ИЛИ УПРАВЉАЧИМА;

24) ФУНКЦИОНЕР ЈЕ ФУНКЦИОНЕР ДРУГЕ ДРЖАВЕ, ФУНКЦИОНЕР МЕЂУНАРОДНЕ ОРГАНИЗАЦИЈЕ И ФУНКЦИОНЕР РЕПУБЛИКЕ СРБИЈЕ;

25) ФУНКЦИОНЕР ДРУГЕ ДРЖАВЕ ЈЕ ФИЗИЧКО ЛИЦЕ КОЈЕ ОБАВЉА ИЛИ ЈЕ У ПОСЛЕДЊЕ ЧЕТИРИ ГОДИНЕ ОБАВЉАЛО ВИСОКУ ЈАВНУ ФУНКЦИЈУ У ДРУГОЈ ДРЖАВИ, И ТО:

(1) ШЕФ ДРЖАВЕ И/ИЛИ ВЛАДЕ, ЧЛАН ВЛАДЕ И ЊЕГОВ ЗАМЕНИК,

(2) ИЗАБРАНИ ПРЕДСТАВНИК ЗАКОНОДАВНОГ ТЕЛА,

(3) СУДИЈА ВРХОВНОГ И УСТАВНОГ СУДА ИЛИ ДРУГОГ СУДСКОГ ОРГАНА НА ВИСОКОМ НИВОУ, ПРОТИВ ЧИЈЕ ПРЕСУДЕ, ОСИМ У ИЗУЗЕТНИМ СЛУЧАЈЕВИМА, НИЈЕ МОГУЋЕ КОРИСТИТИ РЕДОВНИ ИЛИ ВАНРЕДНИ ПРАВНИ ЛЕК,

(4) ЧЛАН РАЧУНСКОГ СУДА, ОДНОСНО ВРХОВНЕ РЕВИЗОРСКЕ ИНСТИТУЦИЈЕ И ЧЛАНОВИ ОРГАНА УПРАВЉАЊА ЦЕНТРАЛНЕ БАНКЕ,

(5) АМБАСАДОР, ОТПРАВНИК ПОСЛОВА И ВИСОКИ ОФИЦИР ОРУЖАНИХ СНАГА,

(6) ЧЛАН УПРАВНОГ И НАДЗОРНОГ ОРГАНА ПРАВНОГ ЛИЦА КОЈЕ ЈЕ У ВЕЋИНСКОМ ВЛАСНИШТВУ СТРАНЕ ДРЖАВЕ,

(7) ЧЛАН ОРГАНА УПРАВЉАЊА ПОЛИТИЧКЕ СТРАНКЕ;

26) ФУНКЦИОНЕР МЕЂУНАРОДНЕ ОРГАНИЗАЦИЈЕ ЈЕ ФИЗИЧКО ЛИЦЕ КОЈЕ ОБАВЉА ИЛИ ЈЕ У ПОСЛЕДЊЕ ЧЕТИРИ ГОДИНЕ ОБАВЉАЛО ВИСОКУ ЈАВНУ ФУНКЦИЈУ У МЕЂУНАРОДНОЈ ОРГАНИЗАЦИЈИ, КАО ШТО ЈЕ: ДИРЕКТОР, ЗАМЕНИК ДИРЕКТОРА, ЧЛАН ОРГАНА УПРАВЉАЊА, ИЛИ ДРУГУ ЕКВИВАЛЕНТНУ ФУНКЦИЈУ У МЕЂУНАРОДНОЈ ОРГАНИЗАЦИЈИ;

27) ФУНКЦИОНЕР РЕПУБЛИКЕ СРБИЈЕ ЈЕ ФИЗИЧКО ЛИЦЕ КОЈЕ ОБАВЉА ИЛИ ЈЕ У ПОСЛЕДЊЕ ЧЕТИРИ ГОДИНЕ ОБАВЉАЛО ВИСОКУ ЈАВНУ ФУНКЦИЈУ У ЗЕМЉИ, И ТО:

(1) ПРЕДСЕДНИК ДРЖАВЕ, ПРЕДСЕДНИК ВЛАДЕ, МИНИСТАР, ДРЖАВНИ СЕКРЕТАР, ПОСЕБНИ САВЕТНИК МИНИСТРА, ПОМОЋНИК МИНИСТРА, СЕКРЕТАР МИНИСТАРСТВА, ДИРЕКТОР ОРГАНА У САСТАВУ МИНИСТАРСТВА И ЊЕГОВИ ПОМОЋНИЦИ, И ДИРЕКТОР ПОСЕБНЕ ОРГАНИЗАЦИЈЕ, КАО И ЊЕГОВ ЗАМЕНИК И ЊЕГОВИ ПОМОЋНИЦИ,

(2) НАРОДНИ ПОСЛАНИК,

(3) СУДИЈЕ ВРХОВНОГ КАСАЦИОНОГ, ПРИВРЕДНОГ АПЕЛАЦИОНОГ И УСТАВНОГ СУДА,

(4) ПРЕДСЕДНИК, ПОТПРЕДСЕДНИК И ЧЛАН САВЕТА ДРЖАВНЕ РЕВИЗОРСКЕ ИНСТИТУЦИЈЕ,

(5) ГУВЕРНЕР, ВИЦЕГУВЕРНЕР И ЧЛАН САВЕТА ГУВЕРНЕРА НАРОДНЕ БАНКЕ СРБИЈЕ,

(6) ЛИЦЕ НА ВИСОКОМ ПОЛОЖАЈУ У ДИПЛОМАТСКО-КОНЗУЛАРНИМ ПРЕДСТАВНИШТВИМА (АМБАСАДОР, ГЕНЕРАЛНИ КОНЗУЛ, ОТПРАВНИК ПОСЛОВА),

(7) ЧЛАН ОРГАНА УПРАВЉАЊА У ЈАВНОМ ПРЕДУЗЕЋУ ИЛИ ПРИВРЕДНОМ ДРУШТВУ У ВЕЋИНСКОМ ВЛАСНИШТВУ ДРЖАВЕ,

(8) ЧЛАН ОРГАНА УПРАВЉАЊА ПОЛИТИЧКЕ СТРАНКЕ;

28) ЧЛАН УЖЕ ПОРОДИЦЕ ФУНКЦИОНЕРА ЈЕСТЕ БРАЧНИ ИЛИ ВАНБРАЧНИ ПАРТНЕР, РОДИТЕЉИ, БРАЋА И СЕСТРЕ, ДЕЦА, УСВОЈЕНА ДЕЦА И ПАСТОРЧАД, И ЊИХОВИ БРАЧНИ ИЛИ ВАНБРАЧНИ ПАРТНЕРИ;

29) БЛИЖИ САРАДНИК ФУНКЦИОНЕРА ЈЕСТЕ ФИЗИЧКО ЛИЦЕ КОЈЕ ОСТВАРУЈЕ ЗАЈЕДНИЧКУ ДОБИТ ИЗ ИМОВИНЕ ИЛИ УСПОСТАВЉЕНОГ ПОСЛОВНОГ ОДНОСА ИЛИ ИМА БИЛО КОЈЕ ДРУГЕ БЛИСКЕ ПОСЛОВНЕ ОДНОСЕ СА ФУНКЦИОНЕРОМ (НПР. ФИЗИЧКО ЛИЦЕ КОЈЕ ЈЕ ФОРМАЛНИ ВЛАСНИК ПРАВНОГ ЛИЦА ИЛИ ЛИЦА СТРАНОГ ПРАВА, А СТВАРНУ ДОБИТ ОСТВАРУЈЕ ФУНКЦИОНЕР);

30) НАЈВИШЕ РУКОВОДСТВО ЈЕСТЕ ЛИЦЕ ИЛИ ГРУПА ЛИЦА КОЈА, У СКЛАДУ СА ЗАКОНОМ, ВОДИ И ОРГАНИЗУЈЕ ПОСЛОВАЊЕ ОБВЕЗНИКА И ОДГОВОРНО ЈЕ ЗА ОБЕЗБЕЂИВАЊЕ ЗАКОНИТОСТИ РАДА;

31) ПРЕНОС НОВЧАНИХ СРЕДСТАВА ЈЕ БИЛО КОЈА ТРАНСАКЦИЈА КОЈА СЕ НАЈМАЊЕ ЈЕДНИМ ДЕЛОМ ИЗВРШАВА ЕЛЕКТРОНСКИМ ПУТЕМ ОД СТРАНЕ ПРУЖАОЦА ПЛАТНИХ УСЛУГА У ИМЕ ПЛАТИОЦА, СА ЦИЉЕМ ДА ТА НОВЧАНА СРЕДСТВА БУДУ ДОСТУПНА ПРИМАОЦУ ПЛАЋАЊА КОД ПРУЖАОЦА ПЛАТНИХ УСЛУГА, БЕЗ ОБЗИРА НА ТО ДА ЛИ СУ ПЛАТИЛАЦ ИЛИ ПРИМАЛАЦ ПЛАЋАЊА ИСТО ЛИЦЕ И ДА ЛИ СУ ПЛАТИОЧЕВ ПРУЖАЛАЦ ПЛАТНИХ УСЛУГА И ПРУЖАЛАЦ ПЛАТНИХ УСЛУГА ПРИМАОЦА ПЛАЋАЊА ИСТО ЛИЦЕ,УКЉУЧУЈУЋИ ПЛАТНУ ТРАНСАКЦИЈУ КОЈА СЕ ИЗВРШАВА:

(1) ТРАНСФЕРОМ ОДОБРЕЊА, ДИРЕКТНИМ ЗАДУЖЕЊЕМ ИЛИ НОВЧАНОМ ДОЗНАКОМ, У СМИСЛУ ЗАКОНА КОЈИМ СЕ УРЕЂУЈУ ПЛАТНЕ УСЛУГЕ;

(2) КОРИШЋЕЊЕМ ПЛАТНЕ КАРТИЦЕ, ПЛАТНОГ ИНСТРУМЕНТА КОЈИ СЛУЖИ ЗА РАСПОЛАГАЊЕ ЕЛЕКТРОНСКИМ НОВЦЕМ, МОБИЛНОГ ТЕЛЕФОНА, ИЛИ БИЛО КОГ ДРУГОГ ДИГИТАЛНОГ ИЛИ ИНФОРМАЦИОНО-ТЕХНОЛОШКОГ УРЕЂАЈА СА СЛИЧНИМ ОБЕЛЕЖЈИМА;

32) ЗБИРНИ ПРЕНОС (*BATCH FILE TRANSFER*) ЈЕ СКУП ВИШЕ ПОЈЕДИНАЧНИХ ПРЕНОСА НОВЧАНИХ СРЕДСТАВА ГРУПИСАНИХ РАДИ ЊИХОВОГ ЗАЈЕДНИЧКОГ ПРЕНОСА;

33) ПРУЖАЛАЦ ПЛАТНИХ УСЛУГА ЈЕ БАНКА, ИНСТИТУЦИЈА ЕЛЕКТРОНСКОГ НОВЦА, ПЛАТНА ИНСТИТУЦИЈА, НАРОДНА БАНКА СРБИЈЕ, УПРАВА ЗА ТРЕЗОР ИЛИ ДРУГИ ОРГАНИ ЈАВНЕ ВЛАСТИ У РЕПУБЛИЦИ СРБИЈИ, У СКЛАДУ СА СВОЈИМ НАДЛЕЖНОСТИМА УТВРЂЕНИМ ЗАКОНОМ, КАО И ЈАВНИ ПОШТАНСКИ ОПЕРАТОР СА СЕДИШТЕМ У РЕПУБЛИЦИ СРБИЈИ, ОСНОВАН У СКЛАДУ СА ЗАКОНОМ КОЈИМ СЕ УРЕЂУЈУ ПОШТАНСКЕ УСЛУГЕ;

34) ПЛАТИЛАЦ ЈЕ ФИЗИЧКО ИЛИ ПРАВНО ЛИЦЕ КОЈЕ НА ТЕРЕТ СВОГ ПЛАТНОГ РАЧУНА ИЗДАЈЕ ПЛАТНИ НАЛОГ ИЛИ ДАЈЕ САГЛАСНОСТ ЗА ИЗВРШЕЊЕ ПЛАТНЕ ТРАНСАКЦИЈЕ НА ОСНОВУ ПЛАТНОГ НАЛОГА КОЈИ ИЗДАЈЕ ПРИМАЛАЦ ПЛАЋАЊА, А АКО НЕМА ПЛАТНОГ РАЧУНА - ФИЗИЧКО ИЛИ ПРАВНО ЛИЦЕ КОЈЕ ИЗДАЈЕ ПЛАТНИ НАЛОГ;

35) ПРИМАЛАЦ ПЛАЋАЊА ЈЕ ФИЗИЧКО ИЛИ ПРАВНО ЛИЦЕ КОЈЕ ЈЕ ОДРЕЂЕНО КАО ПРИМАЛАЦ НОВЧАНИХ СРЕДСТАВА КОЈА СУ ПРЕДМЕТ ПЛАТНЕ ТРАНСАКЦИЈЕ;

36) ПОСРЕДНИК У ПРЕНОСУ НОВЧАНИХ СРЕДСТАВА ЈЕ ПРУЖАЛАЦ ПЛАТНИХ УСЛУГА КОЈИ НИЈЕ У УГОВОРНОМ ОДНОСУ СА ПЛАТИОЦЕМ, НИТИ СА ПРИМАОЦЕМ ПЛАЋАЊА, А УЧЕСТВУЈЕ У ИЗВРШЕЊУ ПРЕНОСА НОВЧАНИХ СРЕДСТАВА;

37) ПЛАТНИ РАЧУН ЈЕ РАЧУН КОЈИ СЕ КОРИСТИ ЗА ИЗВРШАВАЊЕ ПЛАТНИХ ТРАНСАКЦИЈА, А КОЈИ ВОДИ ПРУЖАЛАЦ ПЛАТНИХ УСЛУГА ЗА ЈЕДНОГ ИЛИ ВИШЕ КОРИСНИКА ПЛАТНИХ УСЛУГА;

38) ЈЕДИНСТВЕНА ИДЕНТИФИКАЦИОНА ОЗНАКА ЈЕСТЕ КОМБИНАЦИЈА СЛОВА, БРОЈЕВА И/ИЛИ СИМБОЛА КОЈУ ПРУЖАЛАЦ ПЛАТНИХ УСЛУГА УТВРЂУЈЕ КОРИСНИКУ ПЛАТНИХ УСЛУГА И КОЈА СЕ У ПЛАТНОЈ ТРАНСАКЦИЈИ УПОТРЕБЉАВА ЗА НЕДВОСМИСЛЕНУ ИДЕНТИФИКАЦИЈУ ТОГ КОРИСНИКА И/ИЛИ ЊЕГОВОГ ПЛАТНОГ РАЧУНА;

39) ЈЕДИНСТВЕНА ОЗНАКА ТРАНСАКЦИЈЕ ЈЕСТЕ КОМБИНАЦИЈА СЛОВА, БРОЈЕВА И/ИЛИ СИМБОЛА КОЈУ ПРУЖАЛАЦ ПЛАТНИХ УСЛУГА УТВРЂУЈЕ ЗА ПЛАТНУ ТРАНСАКЦИЈУ У СКЛАДУ С ПРАВИЛИМА РАДА ПЛАТНОГ СИСТЕМА, ОДНОСНО СИСТЕМА ЗА ПОРАВНАЊЕ ИЛИ СИСТЕМА ЗА РАЗМЕНУ ПОРУКА КОЈИ СЕ КОРИСТИ ЗА ПРЕНОС НОВЧАНИХ СРЕДСТАВА, А КОЈА ОМОГУЋАВА ДА СЕ ДОЂЕ ДО ПОДАТАКА О ТОКУ НОВЧАНИХ СРЕДСТАВА И ПЛАТИОЦУ И ПРИМАОЦУ ПЛАЋАЊА ПО ОДРЕЂЕНОЈ ПЛАТНОЈ ТРАНСАКЦИЈИ;

40) ПРЕТХОДНО КРИВИЧНО ДЕЛО ЈЕ КРИВИЧНО ДЕЛО ИЗ КОГА ЈЕ ПРОИСТЕКЛА ИМОВИНА КОЈА ЈЕ ПРЕДМЕТ КРИВИЧНОГ ДЕЛА ПРАЊА НОВЦА, БЕЗ ОБЗИРА НА ТО ДА ЛИ ЈЕ ИЗВРШЕНО У РЕПУБЛИЦИ СРБИЈИ ИЛИ ИНОСТРАНСТВУ;

41) НЕУОБИЧАЈЕНА ТРАНСАКЦИЈА ЈЕ ТРАНСАКЦИЈА КОЈА ОДСТУПА ОД УОБИЧАЈЕНОГ ПОСЛОВАЊА СТРАНКЕ КОД ОБВЕЗНИКА;

42) ПЛАТНА УСЛУГА ИЗВРШАВАЊА НОВЧАНЕ ДОЗНАКЕ ИМА ЗНАЧЕЊЕ УТВРЂЕНО У ЗАКОНУ КОЈИМ СЕ УРЕЂУЈЕ ПРУЖАЊЕ ПЛАТНИХ УСЛУГА;

43) ИГРАМА НА СРЕЋУ СМАТРАЈУ СЕ ИГРЕ У КОЈИМА СЕ УЧЕСНИЦИМА, УЗ НАПЛАТУ, ПРУЖА МОГУЋНОСТ ДА ОСТВАРЕ ДОБИТАК У НОВЦУ, СТВАРИМА, УСЛУГАМА ИЛИ ПРАВИМА, ПРИ ЧЕМУ ДОБИТАК ИЛИ ГУБИТАК НЕ ЗАВИСИ ОД ЗНАЊА ИЛИ ВЕШТИНЕ УЧЕСНИКА У ИГРИ, НЕГО ОД СЛУЧАЈА ИЛИ НЕКОГ НЕИЗВЕСНОГ ДОГАЂАЈА, КАО ШТО СУ ЛУТРИЈЕ, КАЗИНО ИГРЕ, ПОКЕРАШКЕ ИГРЕ И КЛАЂЕЊЕ, КОЈЕ СЕ ИГРАЈУ У ИГРАЧНИЦАМА ИЛИ ПУТЕМ СРЕДСТАВА ЕЛЕКТРОНСКЕ КОМУНИКАЦИЈЕ ИЛИ БИЛО КОЈЕ ДРУГЕ КОМУНИКАЦИЈСКЕ ТЕХНОЛОГИЈЕ;

44) ФИНАНСИЈСКА ГРУПА ЈЕ ГРУПА ЛИЦА У ФИНАНСИЈСКОМ СЕКТОРУ КОЈУ ЧИНЕ НАЈВИШЕ МАТИЧНО ДРУШТВО ПРАВНОГ ЛИЦА, ЊЕГОВА ПОДРЕЂЕНА ДРУШТВА, ПРИДРУЖЕНА ДРУШТВА ЗАВИСНИХ ДРУШТАВА ПРАВНОГ ЛИЦА И ПОВЕЗАНА ПРАВНА ЛИЦА.

45) НАЈВИШЕ МАТИЧНО ДРУШТВО ПРАВНОГ ЛИЦА, ПОДРЕЂЕНО ДРУШТВО, ЗАВИСНО ДРУШТВО, ПРИДРУЖЕНО ДРУШТВО И ПОВЕЗАНО ЛИЦЕ ИМАЈУ ЗНАЧЕЊЕ УТВРЂЕНО ЗАКОНОМ КОЈИМ СЕ УРЕЂУЈУ БАНКЕ.

Члан 4 .

Обвезници, у смислу овог закона, јесу:

1) банке;

2) овлашћени ~~мењачи, привредни субјекти~~ МЕЊАЧИ И ПРИВРЕДНИ СУБЈЕКТИ који мењачке послове обављају на основу посебног закона којим се уређује њихова делатност;

3) друштва за управљање инвестиционим фондовима;

4) друштва за управљање добровољним пензијским фондовима;

5) даваоци финансијског лизинга;

~~6) друштва за осигурање, друштва за посредовање у осигурању, друштва за заступање у осигурању и заступници у осигурању, који имају дозволу за обављање послова осигурања живота, осим друштава за заступање и заступника у осигурању за чији рад одговара друштво за осигурање у складу са законом;~~

6) ДРУШТВА ЗА ОСИГУРАЊЕ, КОЈА ПОСЕДУЈУ ДОЗВОЛУ ЗА ОБАВЉАЊЕ ЖИВОТНИХ ОСИГУРАЊА И ДРУШТВА ЗА ПОСРЕДОВАЊЕ У ОСИГУРАЊУ КАДА ОБАВЉАЈУ ПОСЛОВЕ ПОСРЕДОВАЊА У ЖИВОТНИМ ОСИГУРАЊИМА; ДРУШТВА ЗА ЗАСТУПАЊЕ У ОСИГУРАЊУ И ЗАСТУПНИЦИ У ОСИГУРАЊУ, КОЈИ ИМАЈУ ДОЗВОЛУ ЗА ОБАВЉАЊЕ ПОСЛОВА ОСИГУРАЊА ЖИВОТА, ОСИМ ДРУШТАВА ЗА ЗАСТУПАЊЕ И ЗАСТУПНИКА У ОСИГУРАЊУ ЗА ЧИЈИ РАД ОДГОВАРА ДРУШТВО ЗА ОСИГУРАЊЕ У СКЛАДУ СА ЗАКОНОМ;

7) брокерско-дилерска друштва;

8) приређивачи посебних игара на срећу у играчницама и приређивачи игара на срећу преко средстава електронске комуникације;

9) друштво за ревизију и самостални ревизор;

10) институције електронског новца;

11) платне институције;

12) посредници у промету и закупу непокретности;

13) факторинг друштва;

14) предузетници и правна лица која се баве пружањем рачуноводствених услуга;

15) порески саветници;

~~16) јавни поштански оператор са седиштем у Републици Србији, основан у складу са законом којим се уређују поштанске услуге;~~

16) ЈАВНИ ПОШТАНСКИ ОПЕРАТОР СА СЕДИШТЕМ У РЕПУБЛИЦИ СРБИЈИ, ОСНОВАН У СКЛАДУ СА ЗАКОНОМ КОЈИМ СЕ УРЕЂУЈУ ПОШТАНСКЕ УСЛУГЕ, КОЈИ ПРУЖА ПЛАТНЕ УСЛУГЕ У СКЛАДУ СА ЗАКОНОМ КОЈИМ СЕ УРЕЂУЈЕ ПРУЖАЊЕ ПЛАТНИХ УСЛУГА;

16А) ЛИЦА КОЈА СЕ БАВЕ ПОШТАНСКИМ САОБРАЋАЈЕМ;

17) лица која се баве пружањем услуга куповине, продаје или преноса виртуелних валута или замене тих валута за новац или другу имовину преко интернет платформи, уређаја у физичком облику или на други начин, односно која посредују при пружању ових услуга, КАО И ПРУЖАОЦИ КАСТОДИ УСЛУГЕ НОВЧАНИКА.

Обвезници су адвокати када:

1) помажу у планирању или извршавању трансакција за странку у вези са:

(1) куповином или продајом непокретности или привредног друштва,

(2) управљањем имовином странке,

(3) отварањем или располагањем рачуном код банке (банкарским рачуном, штедним улогом или рачуном за пословање са хартијама од вредности),

(4) прикупљањем средстава неопходних за оснивање, обављање делатности и управљање привредним друштвима,

(5) оснивањем, пословањем или управљањем привредног друштва или лица страног права;

2) у име и за рачун странке врше финансијску трансакцију или трансакцију у вези са непокретношћу.

~~Обвезници су и јавни бележници у складу са посебним одредбама овог закона.~~

ОБВЕЗНИЦИ СУ И ЈАВНИ БЕЛЕЖНИЦИ КАДА САЧИЊАВАЈУ ИЛИ ПОТВРЂУЈУ (СОЛЕМНИЗУЈУ) ИСПРАВЕ У ВЕЗИ СА ПОСЛОВИМА НАВЕДЕНИМ У СТАВУ 2. ОВОГ ЧЛАНА.

Члан 5.

Радње и мере за спречавање и откривање прања новца и финансирања тероризма предузимају се пре, у току и након вршења трансакције или успостављања пословног односа.

Радње и мере из става 1. овог члана обухватају:

1) познавање странке и праћење њеног пословања (у даљем тексту: познавање и праћење странке);

2) достављање информација, података и документације Управи;

3) одређивање лица задуженог за извршавање обавеза из овог закона (у даљем тексту: овлашћено лице) и његовог заменика, као и обезбеђивање услова за њихов рад;

4) редовно стручно образовање, оспособљавање и усавршавање запослених;

5) обезбеђивање редовне унутрашње контроле извршавања обавеза из овог закона, као и интерне ревизије ако је то у складу са обимом и природом пословања обвезника;

6) израду списка показатеља (индикатора) за препознавање лица и трансакција за које постоје основи сумње да се ради о прању новца или финансирању тероризма;

7) вођење евиденција, заштиту и чување података из тих евиденција;

8) спровођење мера из овог закона у пословним јединицама и подређеним друштвима правног лица у већинском власништву обвезника у ЗЕМЉИ И страним државама;

9) извршавање других радњи и мера на основу овог закона.

Обвезник је дужан да у вези са ставом 1. овог члана сачини одговарајућа унутрашња акта којима ће ради ефикасног управљања ризиком од прања новца и финансирања тероризма обухватити радње и мере дефинисане у овом члану. Унутрашња акта морају бити сразмерна природи и величини обвезника и морају бити одобрена од стране највишег руководства.

Члан 6.

~~Обвезник је дужан да изради и редовно ажурира анализу ризика од прања новца и финансирања тероризма (у даљем тексту: анализа ризика) у складу са смерницама које доноси орган надлежан за вршење надзора над применом овог закона.~~

ОБВЕЗНИК ЈЕ ДУЖАН ДА ИЗРАДИ И РЕДОВНО АЖУРИРА АНАЛИЗУ РИЗИКА ОД ПРАЊА НОВЦА И ФИНАНСИРАЊА ТЕРОРИЗМА (У ДАЉЕМ ТЕКСТУ: АНАЛИЗА РИЗИКА) У СКЛАДУ СА ОВИМ ЗАКОНОМ, СМЕРНИЦАМА КОЈЕ ДОНОСИ ОРГАН НАДЛЕЖАН ЗА ВРШЕЊЕ НАДЗОРА НАД ПРИМЕНОМ ОВОГ ЗАКОНА И ПРОЦЕНОМ РИЗИКА ОД ПРАЊА НОВЦА И ФИНАНСИРАЊА ТЕРОРИЗМА ИЗРАЂЕНОМ НА НАЦИОНАЛНОМ НИВОУ.

Анализа ризика из става 1. овог члана мора да буде сразмерна природи и обиму пословања, као и величини обвезника, мора да узме у обзир основне врсте ризика (ризик странке, географски ризик, ризик трансакције и ризик услуге) и друге врсте ризика које је обвезник идентификовао због специфичности пословања.

Анализа ризика из става 1. овог члана садржи:

1) анализу ризика у односу на целокупно пословање обвезника;

2) анализу ризика за сваку групу или врсту странке, односно пословног односа, односно услуге које обвезник пружа у оквиру своје делатности, односно трансакције.

Обвезник је дужан да анализу ризика из става 1. овог члана достави Управи и органима надлежним за вршење надзора над применом закона, на њихов захтев, у року од три дана од дана испостављања тог захтева, осим ако орган надлежан за вршење надзора захтевом не одреди дужи рок.

На основу анализе ризика из става 3. тачка 2) овог члана обвезник сврстава странку у једну од следећих категорија ризика:

1) ниског ризика од прања новца и финансирања тероризма и примењује најмање поједностављене радње и мере;

2) средњег ризика од прања новца и финансирања тероризма и примењује најмање опште радње и мере;

3) високог ризика од прања новца и финансирања тероризма и примењује појачане радње и мере.

Обвезник интерним актима може, поред наведених, предвидети и додатне категорије ризика, и одредити адекватне радње и мере из овог закона за те категорије ризика.

Министар надлежан за послове финансија (у даљем тексту: Министар), на предлог Управе, ближе уређује начин и разлоге на основу којих обвезник сврстава странку, пословни однос, услугу коју пружа у оквиру своје делатности или трансакцију у категорију ниског ризика од прања новца или финансирање тероризма, у складу са признатим међународним стандардима.

Члан 7.

Ако овим законом није другачије одређено, обвезник је дужан да:

1) утврди идентитет странке;

2) провери идентитет странке на основу докумената, података или информација прибављених из поузданих и веродостојних извора ИЛИ ПУТЕМ СРЕДСТАВА ЕЛЕКТРОНСКЕ ИДЕНТИФИКАЦИЈЕ У СКЛАДУ СА ЗАКОНОМ;

3) утврди идентитет стварног власника странке и провери његов идентитет у случајевима прописаним овим законом;

4) прибави и ~~процени веродостојност информација~~ ПРОЦЕНИ ИНФОРМАЦИЈУ о сврси и намени пословног односа или трансакције и друге податке у складу са овим законом;

5) прибави и процени веродостојност информација о пореклу имовине која је или ће бити предмет пословног односа, односно трансакције, у складу са проценом ризика;

6) редовно прати пословање и проверава усклађеност активности странке са природом пословног односа и уобичајеним обимом и врстом пословања странке.

Обвезник је дужан да одбије понуду за успостављање пословног односа, као и извршење трансакције ако не може да изврши радње и мере из става 1. тач. 1)-5) овог члана, а ако је пословни однос већ успостављен дужан је да га раскине, осим у случају када је рачун блокиран на основу поступка надлежног државног органа у складу са законом.

У случајевима из става 2. овог члана обвезник је дужан да сачини службену белешку у писменој форми, као и да размотри да ли постоје основи сумње да се ради о прању новца или финансирању тероризма и да поступи у складу са одредбама члана 47. овог закона. Службену белешку обвезник чува у складу са законом.

УКОЛИКО БИ СПРОВОЂЕЊЕ РАДЊИ И МЕРА ПОЗНАВАЊА И ПРАЋЕЊА СТРАНКЕ ИЗ СТАВА 1. ОВОГ ЗАКОНА ИЗАЗВАЛО СУМЊУ КОД СТРАНКЕ ДА ОБВЕЗНИК СПРОВОДИ РАДЊЕ И МЕРЕ РАДИ ДОСТАВЉАЊА ПОДАТАКА УПРАВИ, ОБВЕЗНИК ЈЕ ДУЖАН ДА ОБУСТАВИ ПРЕДУЗИМАЊЕ НАВЕДЕНИХ РАДЊИ И МЕРА И О ТОМЕ САСТАВИ СЛУЖБЕНУ БЕЛЕШКУ У ПИСМЕНОЈ ФОРМИ КОЈУ ДОСТАВЉА УПРАВИ.

~~Члан 8.~~

~~Радње и мере из члана 7. овог закона обвезник врши:~~

~~1) при успостављању пословног односа са странком;~~

~~2) при вршењу трансакције у износу од 15.000 евра или више у динарској противвредности, по званичном средњем курсу Народне банке Србије на дан извршења трансакције (у даљем тексту: у динарској противвредности), без обзира на то да ли се ради о једној или више међусобно повезаних трансакција, у случају када пословни однос није успостављен;~~

~~3) при преносу новчаних средстава у складу са чл. 11-15. овог закона, у случају када пословни однос није успостављен;~~

~~4) када у вези са странком или трансакцијом постоје основи сумње да се ради о прању новца или финансирању тероризма;~~

~~5) када постоји сумња у истинитост или веродостојност прибављених података о странци и стварном власнику.~~

~~Изузетно од одредаба става 1. овог члана обвезник који врши мењачке послове дужан је да радње и мере из члана 7. овог закона изврши приликом вршења трансакције у износу од 5.000 евра или више у динарској противвредности, без обзира на то да ли се ради о једној или више међусобно повезаних трансакција.~~

~~Изузетно од одредаба става 1. овог члана, обвезник из члана 4. став 1. тачка 8) овог закона је дужан да радње и мере из члана 7. овог закона изврши приликом подизања добитака, полагања улога или у оба случаја, када се врше трансакције у износу од 2.000 евра или више у динарској противвредности, без обзира на то да ли се ради о једној или више међусобно повезаних трансакција.~~

ЧЛАН 8.

РАДЊЕ И МЕРЕ ИЗ ЧЛАНА 7. ОВОГ ЗАКОНА ОБВЕЗНИК ВРШИ:

1) ПРИ УСПОСТАВЉАЊУ ПОСЛОВНОГ ОДНОСА СА СТРАНКОМ;

2) ПРИ ВРШЕЊУ ТРАНСАКЦИЈЕ У ИЗНОСУ ОД 15.000 ЕВРА ИЛИ ВИШЕ У ДИНАРСКОЈ ПРОТИВВРЕДНОСТИ, ПО ЗВАНИЧНОМ СРЕДЊЕМ КУРСУ НАРОДНЕ БАНКЕ СРБИЈЕ НА ДАН ИЗВРШЕЊА ТРАНСАКЦИЈЕ (У ДАЉЕМ ТЕКСТУ: У ДИНАРСКОЈ ПРОТИВВРЕДНОСТИ), БЕЗ ОБЗИРА НА ТО ДА ЛИ СЕ РАДИ О ЈЕДНОЈ ИЛИ ВИШЕ МЕЂУСОБНО ПОВЕЗАНИХ ТРАНСАКЦИЈА, У СЛУЧАЈУ КАДА ПОСЛОВНИ ОДНОС НИЈЕ УСПОСТАВЉЕН;

3) ПРИ ПРЕНОСУ НОВЧАНИХ СРЕДСТАВА У ИЗНОСУ ВИШЕМ ОД 1.000 ЕВРА ИЛИ ДИНАРСКОЈ ПРОТИВВРЕДНОСТИ ТОГ ИЗНОСА, БЕЗ ОБЗИРА НА ТО ДА ЛИ СЕ РАДИ О ЈЕДНОЈ ИЛИ ВИШЕ МЕЂУСОБНО ПОВЕЗАНИХ ТРАНСАКЦИЈА, У СЛУЧАЈУ КАДА ПОСЛОВНИ ОДНОС НИЈЕ УСПОСТАВЉЕН;

4) КАДА У ВЕЗИ СА СТРАНКОМ ИЛИ ТРАНСАКЦИЈОМ ПОСТОЈЕ ОСНОВИ СУМЊЕ ДА СЕ РАДИ О ПРАЊУ НОВЦА ИЛИ ФИНАНСИРАЊУ ТЕРОРИЗМА;

5) КАДА ПОСТОЈИ СУМЊА У ИСТИНИТОСТ ИЛИ ВЕРОДОСТОЈНОСТ ПРИБАВЉЕНИХ ПОДАТАКА О СТРАНЦИ И СТВАРНОМ ВЛАСНИКУ.

ИЗУЗЕТНО ОД ОДРЕДАБА СТАВА 1. ОВОГ ЧЛАНА ОБВЕЗНИК КОЈИ ВРШИ МЕЊАЧКЕ ПОСЛОВЕ ДУЖАН ЈЕ ДА РАДЊЕ И МЕРЕ ИЗ ЧЛАНА 7. ОВОГ ЗАКОНА ИЗВРШИ ПРИЛИКОМ ВРШЕЊА ТРАНСАКЦИЈЕ У ИЗНОСУ ОД 5.000 ЕВРА ИЛИ ВИШЕ У ДИНАРСКОЈ ПРОТИВВРЕДНОСТИ, БЕЗ ОБЗИРА НА ТО ДА ЛИ СЕ РАДИ О ЈЕДНОЈ ИЛИ ВИШЕ МЕЂУСОБНО ПОВЕЗАНИХ ТРАНСАКЦИЈА.

ИЗУЗЕТНО ОД ОДРЕДАБА СТАВА 1. ОВОГ ЧЛАНА, ОБВЕЗНИК ИЗ ЧЛАНА 4. СТАВ 1. ТАЧКА 8) ОВОГ ЗАКОНА ЈЕ ДУЖАН ДА РАДЊЕ И МЕРЕ ИЗ ЧЛАНА 7. ОВОГ ЗАКОНА ИЗВРШИ ПРИЛИКОМ ПОДИЗАЊА ДОБИТАКА, ПОЛАГАЊА УЛОГА ИЛИ У ОБА СЛУЧАЈА, КАДА СЕ ВРШЕ ТРАНСАКЦИЈЕ У ИЗНОСУ ОД 2.000 ЕВРА ИЛИ ВИШЕ У ДИНАРСКОЈ ПРОТИВВРЕДНОСТИ, БЕЗ ОБЗИРА НА ТО ДА ЛИ СЕ РАДИ О ЈЕДНОЈ ИЛИ ВИШЕ МЕЂУСОБНО ПОВЕЗАНИХ ТРАНСАКЦИЈА.

ОБВЕЗНИК ЈЕ ДУЖАН ДА ПРИМЕЊУЈЕ РАДЊЕ И МЕРЕ ПОЗНАВАЊА И ПРАЋЕЊА СТРАНКЕ ИЗ ЧЛАНА 7. ОВОГ ЗАКОНА И У ТОКУ ТРАЈАЊА ПОСЛОВНОГ ОДНОСА У ОНОЈ УЧЕСТАЛОСТИ И ИНТЕНЗИТЕТУ У СКЛАДУ СА ПРОЦЕЊЕНИМ РИЗИКОМ И ПРОМЕЊЕНИМ ОКОЛНОСТИМА У ВЕЗИ СА СТРАНКОМ.

~~Члан 11.~~

~~Платиочев пружалац платних услуга дужан је да прикупи податке о платиоцу и примаоцу плаћања и да их укључи у образац платног налога или електронску поруку који прате пренос новчаних средстава од платиоца до примаоца плаћања.~~

~~Подаци о платиоцу се прикупљају ако је реч о преносу новчаних средстава у износу од 1.000 евра или више, у динарској противвредности, као и без обзира на износ ако постоји основ сумње у прање новца или финансирање тероризма.~~

~~Подаци о платиоцу су:~~

~~1) име и презиме, односно назив и седиште платиоца;~~

~~2) број платног рачуна, односно друга јединствена идентификациона ознака, ако се пренос новчаних средстава врши без отварања платног рачуна;~~

~~3) адреса, односно седиште платиоца.~~

~~Уколико је немогуће прибавити податке о адреси, односно седишту платиоца, прикупља се један од следећих података:~~

~~1) национални идентификациони број, односно друга идентификациона ознака коју даје пружалац платних услуга;~~

~~2) датум и место рођења.~~

~~Подаци о примаоцу плаћања су:~~

~~1) име и презиме, односно назив и седиште примаоца плаћања;~~

~~2) број платног рачуна примаоца плаћања, односно друга јединствена идентификациона ознака, ако се пренос новчаних средстава врши без отварања рачуна.~~

~~Пружалац платних услуга дужан је да провери тачност прикупљених података на начин прописан у чл. 17-23. овог закона, пре преноса новчаних средстава, осим у случају када се:~~

~~1) пренос новчаних средстава обавља са платног рачуна отвореног код пружаоца платне услуге;~~

~~2) пренос новчаних средстава у износу мањем од 1.000 евра у динарској противвредности обавља са платног рачуна отвореног код другог пружаоца платне услуге.~~

~~Пружалац платних услуга је дужан да сачини процедуре за проверу потпуности података из овог члана.~~

~~У складу са проценом ризика, пружалац платне услуге може проверавати тачност прикупљених података без обзира на износ новчаних средстава која се преносе.~~

ЧЛАН 11.

ПЛАТИОЧЕВ ПРУЖАЛАЦ ПЛАТНИХ УСЛУГА ДУЖАН ЈЕ ДА ПРИКУПИ ПОДАТКЕ О ПЛАТИОЦУ И ПРИМАОЦУ ПЛАЋАЊА И ДА ИХ УКЉУЧИ У ОБРАЗАЦ ПЛАТНОГ НАЛОГА ИЛИ ЕЛЕКТРОНСКУ ПОРУКУ КОЈИ ПРАТЕ ПРЕНОС НОВЧАНИХ СРЕДСТАВА ОД ПЛАТИОЦА ДО ПРИМАОЦА ПЛАЋАЊА.

ПОДАЦИ О ПЛАТИОЦУ СУ:

1) ИМЕ И ПРЕЗИМЕ, ОДНОСНО НАЗИВ ПЛАТИОЦА;

2) БРОЈ ПЛАТНОГ РАЧУНА, ОДНОСНО ЈЕДИНСТВЕНА ОЗНАКА ТРАНСАКЦИЈЕ АКО СЕ ПРЕНОС НОВЧАНИХ СРЕДСТАВА ВРШИ БЕЗ ОТВАРАЊА ПЛАТНОГ РАЧУНА;

3) АДРЕСА, ОДНОСНО АДРЕСА СЕДИШТА ПЛАТИОЦА.

АКО НИЈЕ ПРИБАВЉЕН ПОДАТАК О АДРЕСИ, ОДНОСНО АДРЕСИ СЕДИШТА ПЛАТИОЦА, ПРИКУПЉА СЕ ЈЕДАН ОД СЛЕДЕЋИХ ПОДАТАКА:

1) НАЦИОНАЛНИ ИДЕНТИФИКАЦИОНИ БРОЈ (НПР. ЈЕДИНСТВЕНИ МАТИЧНИ БРОЈ ГРАЂАНА ИЛИ МАТИЧНИ БРОЈ ЗА ПРАВНА ЛИЦА);

2) БРОЈ ЛИЧНОГ ДОКУМЕНТА, ДАТУМ И МЕСТО РОЂЕЊА, ИЛИ ЈЕДИНСТВЕНА ИДЕНТИФИКАЦИОНА ОЗНАКА.

ПОДАЦИ О ПРИМАОЦУ ПЛАЋАЊА СУ:

1) ИМЕ И ПРЕЗИМЕ, ОДНОСНО НАЗИВ ПРИМАОЦА ПЛАЋАЊА;

2) БРОЈ ПЛАТНОГ РАЧУНА ПРИМАОЦА ПЛАЋАЊА, ОДНОСНО ЈЕДИНСТВЕНА ОЗНАКА ТРАНСАКЦИЈЕ АКО СЕ ПРЕНОС НОВЧАНИХ СРЕДСТАВА ВРШИ БЕЗ ОТВАРАЊА РАЧУНА.

ИЗУЗЕТНО ОД СТ. 2. И 3. ОВОГ ЧЛАНА, У СЛУЧАЈУ ЗБИРНОГ ПРЕНОСА НОВЧАНИХ СРЕДСТАВА ОД ЈЕДНОГ ПЛАТИОЦА, ПОЈЕДИНАЧНИ ПРЕНОСИ НОВЧАНИХ СРЕДСТАВА КОЈИ СУ ДЕО ОВОГ ПРЕНОСА НЕ МОРАЈУ ДА САДРЖЕ ПОДАТКЕ ИЗ СТ. 2. И 3. ОВОГ ЧЛАНА, ПОД УСЛОВОМ ДА СУ ПОДАЦИ ИЗ СТ. 2 - 4. ОВОГ ЧЛАНА САДРЖАНИ У ЗБИРНОМ ПРЕНОСУ И ДА СВАКИ ПОЈЕДИНАЧНИ ПРЕНОС НОВЧАНИХ СРЕДСТАВА САДРЖИ НАЈМАЊЕ БРОЈ ПЛАТНОГ РАЧУНА ПЛАТИОЦА, ОДНОСНО ЈЕДИНСТВЕНУ ОЗНАКУ ТРАНСАКЦИЈЕ АКО СЕ ПРЕНОС НОВЧАНИХ СРЕДСТАВА ВРШИ БЕЗ ОТВАРАЊА ПЛАТНОГ РАЧУНА. ОВАЈ ИЗУЗЕТАК НЕ ПРИМЕЊУЈЕ СЕ У СЛУЧАЈУ ЗБИРНОГ ПРЕНОСА НОВЧАНИХ СРЕДСТАВА ОД ЈЕДНОГ ПЛАТИОЦА КАДА ПРУЖАЛАЦ ПЛАТНИХ УСЛУГА ПЛАТИОЦА И ПРУЖАОЦИ ПЛАТНИХ УСЛУГА ПРИМАЛАЦА ПЛАЋАЊА ИМАЈУ СЕДИШТЕ У РЕПУБЛИЦИ СРБИЈИ.

АКО ИЗНОС ПРЕНОСА НОВЧАНИХ СРЕДСТАВА, УКЉУЧУЈУЋИ И ИЗНОС ПЛАТНИХ ТРАНСАКЦИЈА КОЈЕ СУ ПОВЕЗАНЕ С ТИМ ПРЕНОСОМ, НИЈЕ ВИШИ ОД 1.000 ЕВРА ИЛИ ДИНАРСКЕ ПРОТИВВРЕДНОСТИ ОВОГ ИЗНОСА, ПРУЖАЛАЦ ПЛАТНИХ УСЛУГА ПЛАТИОЦА ДУЖАН ЈЕ ДА ОБЕЗБЕДИ ДА ПРЕНОС НОВЧАНИХ СРЕДСТАВА САДРЖИ НАЈМАЊЕ СЛЕДЕЋЕ ПОДАТКЕ О ПЛАТИОЦУ:

1) ИМЕ И ПРЕЗИМЕ, ОДНОСНО НАЗИВ ПЛАТИОЦА;

2) БРОЈ ПЛАТНОГ РАЧУНА, ОДНОСНО ЈЕДИНСТВЕНУ ОЗНАКУ ТРАНСАКЦИЈЕ АКО СЕ ПРЕНОС НОВЧАНИХ СРЕДСТАВА ВРШИ БЕЗ ОТВАРАЊА ПЛАТНОГ РАЧУНА.

ПРУЖАЛАЦ ПЛАТНИХ УСЛУГА ДУЖАН ЈЕ ДА ПРОВЕРИ ТАЧНОСТ ПРИКУПЉЕНИХ ПОДАТАКА О ПЛАТИОЦУ НА НАЧИН ПРОПИСАН У ЧЛ. 17-23. ОВОГ ЗАКОНА, ПРЕ ПРЕНОСА НОВЧАНИХ СРЕДСТАВА. СМАТРА СЕ ДА ЈЕ ПРУЖАЛАЦ ПЛАТНИХ УСЛУГА ПРОВЕРИО ТАЧНОСТ ПРИКУПЉЕНИХ ПОДАТАКА О ПЛАТИОЦУ ПРЕ ПРЕНОСА НОВЧАНИХ СРЕДСТАВА И АКО ЈЕ С ПЛАТИОЦЕМ ПРЕТХОДНО УСПОСТАВИО ПОСЛОВНИ ОДНОС И УТВРДИО И ПРОВЕРИО ИДЕНТИТЕТ ОВОГ ЛИЦА НА НАЧИН ПРОПИСАН У ЧЛ. 17-23. ОВОГ ЗАКОНА, И АКО ПОСТУПА У СКЛАДУ СА ЧЛАНОМ 29. ОВОГ ЗАКОНА.

ИЗУЗЕТНО ОД СТАВА 7. ОВОГ ЧЛАНА, ПРУЖАЛАЦ ПЛАТНИХ УСЛУГА НИЈЕ ДУЖАН ДА ПРОВЕРИ ТАЧНОСТ ПРИКУПЉЕНИХ ПОДАТАКА О ПЛАТИОЦУ АКО СУ ИСПУЊЕНИ СЛЕДЕЋИ УСЛОВИ:

1) НЕ ПОСТОЈИ ОСНОВ СУМЊЕ У ПРАЊЕ НОВЦА ИЛИ ФИНАНСИРАЊЕ ТЕРОРИЗМА;

2) ИЗНОС ПРЕНОСА НОВЧАНИХ СРЕДСТАВА, УКЉУЧУЈУЋИ И ИЗНОС ПЛАТНИХ ТРАНСАКЦИЈА КОЈЕ СУ ПОВЕЗАНЕ С ТИМ ПРЕНОСОМ, НИЈЕ ВИШИ ОД 1.000 ЕВРА ИЛИ ДИНАРСКЕ ПРОТИВВРЕДНОСТИ ОВОГ ИЗНОСА;

3) ПРУЖАЛАЦ ПЛАТНИХ УСЛУГА НИЈЕ ПРИМИО НОВЧАНА СРЕДСТВА КОЈА ЈЕ ПОТРЕБНО ПРЕНЕТИ У ГОТОВОМ НОВЦУ ИЛИ АНОНИМНОМ ЕЛЕКТРОНСКОМ НОВЦУ.

ПРУЖАЛАЦ ПЛАТНИХ УСЛУГА ЈЕ ДУЖАН ДА САЧИНИ ПРОЦЕДУРЕ ЗА ПРОВЕРУ ПОТПУНОСТИ ПОДАТАКА ИЗ ОВОГ ЧЛАНА.

У СКЛАДУ СА ПРОЦЕНОМ РИЗИКА, ПРУЖАЛАЦ ПЛАТНЕ УСЛУГЕ МОЖЕ ПРОВЕРАВАТИ ТАЧНОСТ ПРИКУПЉЕНИХ ПОДАТАКА БЕЗ ОБЗИРА НА ИЗНОС НОВЧАНИХ СРЕДСТАВА КОЈА СЕ ПРЕНОСЕ.

~~Члан 12.~~

~~Пружалац платних услуга примаоца плаћања дужан је да провери да ли су подаци о платиоцу и примаоцу плаћања укључени у образац платног налога или електронску поруку које прате пренос новчаних средстава.~~

~~Пружалац платних услуга је дужан да сачини процедуре за проверу потпуности података из става 1. овог члана и чл. 11, 13, 14. и 15. овог закона.~~

~~Уколико је пренос новчаних средстава у износу од 1.000 евра или више, у динарској противвредности, пружалац платних услуга је дужан да провери идентитет примаоца плаћања, осим ако идентитет није већ проверен у складу са чл. 17-23. овог закона, или ако постоји основ сумње у прање новца или финансирање тероризма.~~

~~У складу са проценом ризика, пружалац платне услуге може проверавати идентитет примаоца плаћања без обзира на износ новчаних средстава која се преносе.~~

ЧЛАН 12.

ПРУЖАЛАЦ ПЛАТНИХ УСЛУГА ПРИМАОЦА ПЛАЋАЊА ДУЖАН ЈЕ ДА ПРОВЕРИ ДА ЛИ СУ ПОДАЦИ О ПЛАТИОЦУ И ПРИМАОЦУ ПЛАЋАЊА УКЉУЧЕНИ У СКЛАДУ СА ЧЛАНОМ 11. ОВОГ ЗАКОНА У ОБРАЗАЦ ПЛАТНОГ НАЛОГА ИЛИ ЕЛЕКТРОНСКУ ПОРУКУ КОЈЕ ПРАТЕ ПРЕНОС НОВЧАНИХ СРЕДСТАВА.

ПРУЖАЛАЦ ПЛАТНИХ УСЛУГА ЈЕ ДУЖАН ДА САЧИНИ ПРОЦЕДУРЕ ЗА ПРОВЕРУ ПОТПУНОСТИ ПОДАТАКА ИЗ СТАВА 1. ОВОГ ЧЛАНА.

АКО ЈЕ ПРЕНОС НОВЧАНИХ СРЕДСТАВА У ИЗНОСУ ВИШЕМ ОД 1.000 ЕВРА ИЛИ У ДИНАРСКОЈ ПРОТИВВРЕДНОСТИ ТОГ ИЗНОСА, ПРУЖАЛАЦ ПЛАТНИХ УСЛУГА ЈЕ ДУЖАН ДА, ПРЕ ОДОБРЕЊА ПЛАТНОГ РАЧУНА ПРИМАОЦА ПЛАЋАЊА ИЛИ СТАВЉАЊА НОВЧАНИХ СРЕДСТАВА НА РАСПОЛАГАЊЕ ОВОМ ЛИЦУ, ПРОВЕРИ ТАЧНОСТ ПРИКУПЉЕНИХ ПОДАТАКА О ТОМ ЛИЦУ НА НАЧИН ПРОПИСАН У ЧЛ. 17-23. ОВОГ ЗАКОНА, ОСИМ АКО JE ИДЕНТИТЕТ ПРИМАОЦА ПЛАЋАЊА ВЕЋ УТВРЂЕН И ПРОВЕРЕН ПРИ УСПОСТАВЉАЊУ ПОСЛОВНОГ ОДНОСА У СКЛАДУ СА ЧЛ. 17-23. ОВОГ ЗАКОНА И ПРУЖАЛАЦ ПЛАТНИХ УСЛУГА ПОСТУПА У СКЛАДУ СА ЧЛАНОМ 29. ОВОГ ЗАКОНА, А НЕ ПОСТОЈИ ОСНОВ СУМЊЕ У ПРАЊЕ НОВЦА ИЛИ ФИНАНСИРАЊЕ ТЕРОРИЗМА.

АКО ИЗНОС ПРЕНОСА НОВЧАНИХ СРЕДСТАВА, УКЉУЧУЈУЋИ И ВРЕДНОСТ С ТИМ ПРЕНОСОМ ПОВЕЗАНИХ ПЛАТНИХ ТРАНСАКЦИЈА, НИЈЕ ВИШИ ОД 1.000 ЕВРА ИЛИ ДИНАРСКЕ ПРОТИВВРЕДНОСТИ ОВОГ ИЗНОСА, ПРУЖАЛАЦ ПЛАТНИХ УСЛУГА ПРИМАОЦА ПЛАЋАЊА НИЈЕ ДУЖАН ДА ПРОВЕРИ ТАЧНОСТ ПРИКУПЉЕНИХ ПОДАТАКА О ПРИМАОЦУ ПЛАЋАЊА, ОСИМ АКО:

1) СЕ НОВЧАНА СРЕДСТВА СТАВЉАЈУ НА РАСПОЛАГАЊЕ ПРИМАОЦУ ПЛАЋАЊА У ГОТОВОМ НОВЦУ ИЛИ АНОНИМНОМ ЕЛЕКТРОНСКОМ НОВЦУ;

2) ПОСТОЈИ ОСНОВ СУМЊЕ У ПРАЊЕ НОВЦА ИЛИ ФИНАНСИРАЊЕ ТЕРОРИЗМА.

У СКЛАДУ СА ПРОЦЕНОМ РИЗИКА, ПРУЖАЛАЦ ПЛАТНЕ УСЛУГЕ МОЖЕ ПРОВЕРАВАТИ ИДЕНТИТЕТ ПРИМАОЦА ПЛАЋАЊА БЕЗ ОБЗИРА НА ИЗНОС НОВЧАНИХ СРЕДСТАВА КОЈА СЕ ПРЕНОСЕ.

~~Члан 13.~~

~~Пружалац платних услуга примаоца плаћања дужан је да, користећи приступ заснован на процени ризика, сачини процедуре о поступању у случају да пренос новчаних средстава не садржи потпуне информације из члана 11. ст. 3-5. овог закона.~~

~~Уколико долазећа електронска порука којом се преносе новчана средства не садржи податке прописане чланом 11. ст. 3. и 4. овог закона, или су ти подаци непотпуни, пружалац платних услуга може да одбије пренос новчаних средстава или да привремено обустави извршење преноса новчаних средстава и затражи од пружаоца платних услуга платиоца податке који недостају.~~

~~Уколико пружалац платне услуге платиоца учестало не доставља тачне и потпуне податке из члана 11. ст. 3-5. овог закона, пружалац платне услуге примаоца плаћања ће размотрити прекид пословне сарадње са пружаоцем платне услуге платиоца, али је дужан да га о прекиду сарадње претходно обавести. Пружалац платних услуга о прекиду пословне сарадње обавештава Управу.~~

~~Пружалац платних услуга дужан је да размотри да ли недостатак тачних и потпуних података из члана 11. ст. 3-5. овог закона представља основ сумње у прање новца или финансирање тероризма. Уколико пружалац платних услуга утврди да не постоји основ сумње у прање новца или финансирање тероризма, сачињава белешку, коју чува у складу са законом.~~

ЧЛАН 13.

ПРУЖАЛАЦ ПЛАТНИХ УСЛУГА ПРИМАОЦА ПЛАЋАЊА ДУЖАН ЈЕ ДА, КОРИСТЕЋИ ПРИСТУП ЗАСНОВАН НА ПРОЦЕНИ РИЗИКА, САЧИНИ ПРОЦЕДУРЕ О ПОСТУПАЊУ У СЛУЧАЈУ ДА ПРЕНОС НОВЧАНИХ СРЕДСТАВА НЕ САДРЖИ ПОТПУНЕ ИНФОРМАЦИЈЕ ИЗ ЧЛАНА 11. ОВОГ ЗАКОНА.

АКО ПРЕНОС НОВЧАНИХ СРЕДСТАВА НЕ САДРЖИ ПОТПУНЕ ПОДАТКЕ ИЗ ЧЛАНА 11. ОВОГ ЗАКОНА, У СКЛАДУ С ПРОЦЕНОМ РИЗИКА, ПРУЖАЛАЦ ПЛАТНИХ УСЛУГА ПРИМАОЦА ПЛАЋАЊА ДУЖАН ЈЕ ДА СВОЈИМ АКТИМА УТВРДИ КАДА ЋЕ У ТАКВОЈ СИТУАЦИЈИ ДА:

1) ОДБИЈЕ ПРЕНОС НОВЧАНИХ СРЕДСТАВА;

2) ОБУСТАВИ ИЗВРШЕЊЕ ПРЕНОСА НОВЧАНИХ СРЕДСТАВА ДО ПРИЈЕМА ПОДАТАКА КОЈИ НЕДОСТАЈУ, КОЈЕ ЈЕ ДУЖАН ДА ЗАТРАЖИ ОД ПОСРЕДНИКА У ТОМ ПРЕНОСУ, ОДНОСНО ОД ПРУЖАОЦА ПЛАТНИХ УСЛУГА ПЛАТИОЦА;

3) ИЗВРШИ ПРЕНОС НОВЧАНИХ СРЕДСТАВА И ИСТОВРЕМЕНО ИЛИ НАКНАДНО ЗАТРАЖИ ОД ПОСРЕДНИКА У ТОМ ПРЕНОСУ, ОДНОСНО ОД ПРУЖАОЦА ПЛАТНИХ УСЛУГА ПЛАТИОЦА ПОДАТКЕ КОЈИ НЕДОСТАЈУ.

АКО ПРУЖАЛАЦ ПЛАТНИХ УСЛУГА УЧЕСТАЛО НЕ ДОСТАВЉА ТАЧНЕ И ПОТПУНЕ ПОДАТКЕ У СКЛАДУ СА ЧЛАНОМ 11. ОВОГ ЗАКОНА, ПРУЖАЛАЦ ПЛАТНИХ УСЛУГА ПРИМАОЦА ПЛАЋАЊА ДУЖАН ЈЕ ДА ГА НА ТО УПОЗОРИ И ОБАВЕСТИ О РОКУ У КОМЕ ЈЕ ПОТРЕБНО ДА СВОЈЕ ПОСТУПАЊЕ УСКЛАДИ СА ОВИМ ЗАКОНОМ. АКО ПРУЖАЛАЦ ПЛАТНИХ УСЛУГА И НАКОН ОВОГ УПОЗОРЕЊА И ИСТЕКА ОСТАВЉЕНОГ РОКА НЕ УСКЛАДИ СВОЈЕ ПОСТУПАЊЕ СА ОВИМ ЗАКОНОМ, ПРУЖАЛАЦ ПЛАТНИХ УСЛУГА ПРИМАОЦА ПЛАЋАЊА ДУЖАН ЈЕ ДА ОДБИЈЕ БУДУЋЕ ПРЕНОСЕ НОВЧАНИХ СРЕДСТАВА КОЈЕ ПРИМИ ОД ОВОГ ЛИЦА, ИЛИ ДА ОГРАНИЧИ ИЛИ ПРЕКИНЕ ПОСЛОВНУ САРАДЊУ С ТИМ ЛИЦЕМ.

У СЛУЧАЈУ ИЗ СТАВА 3. ОВОГ ЧЛАНА, ПРУЖАЛАЦ ПЛАТНИХ УСЛУГА ПРИМАОЦА ПЛАЋАЊА ДУЖАН ЈЕ ДА:

1) ОБАВЕСТИ НАРОДНУ БАНКУ СРБИЈЕ О ПРУЖАОЦУ ПЛАТНИХ УСЛУГА КОЈИ УЧЕСТАЛО НЕ ДОСТАВЉА ТАЧНЕ И ПОТПУНЕ ПОДАТКЕ У СКЛАДУ СА ЧЛАНОМ 11. ОВОГ ЗАКОНА, КАО И О МЕРАМА КОЈЕ ЈЕ ПРЕДУЗЕО ПРЕМА ОВОМ ЛИЦУ У СКЛАДУ СА СТАВОМ 3.ОВОГ ЧЛАНА;

2) РАЗМОТРИ ДА ЛИ НЕДОСТАТАК ТАЧНИХ И ПОТПУНИХ ПОДАТАКА ИЗ ЧЛАНА 11. ОВОГ ЗАКОНА, ЗАЈЕДНО С ДРУГИМ ОКОЛНОСТИМА, ПРЕДСТАВЉА ОСНОВ СУМЊЕ У ПРАЊЕ НОВЦА ИЛИ ФИНАНСИРАЊЕ ТЕРОРИЗМА – О ЧЕМУ ОБАВЕШТАВА УПРАВУ АКО УТВРДИ ДА ПОСТОЈИ ОСНОВ СУМЊЕ У ПРАЊЕ НОВЦА ИЛИ ФИНАНСИРАЊЕ ТЕРОРИЗМА, ДОК У СУПРОТНОМ СЛУЧАЈУ САЧИЊАВА БЕЛЕШКУ, КОЈУ ЧУВА У СКЛАДУ СА ЗАКОНОМ.

~~Члан 14.~~

~~Посредник у преносу новчаних средстава дужан је да обезбеди да сви подаци о платиоцу и примаоцу плаћања буду сачувани у обрасцу или поруци која прати пренос новчаних средстава.~~

~~Посредник у преносу новчаних средстава дужан је да, користећи приступ заснован на процени ризика, сачини процедуре о поступању у случају да електронска порука којом се преносе новчана средства не садржи податке из члана 11. ст. 3-5. овог закона.~~

~~Посредник у преносу новчаних средстава дужан је да, уколико утврди да електронска порука којом се преносе новчана средства не садржи податке из члана 11. ст. 3-5. овог закона, а у складу са процедурама из става 2. овог члана, одбије пренос новчаних средстава или да привремено обустави пренос новчаних средстава и затражи од платиочевог пружаоца платних услуга податке који недостају, у року одређеном процедурама из става 2. овог члана.~~

~~Уколико платиочев пружалац платних услуга учестало не доставља тачне и потпуне податке из члана 11. ст. 3-5. овог закона, посредник у преносу новчаних средстава ће размотрити прекид пословне сарадње са платиочевим пружаоцем платних услуга, али је дужан да га о прекиду сарадње претходно обавести.~~

~~Посредник у преносу новчаних средстава дужан је да размотри да ли недостатак тачних и потпуних података из члана 11. ст. 3-5. овог закона представља основ сумње у прање новца или финансирање тероризма. Уколико посредник у преносу новчаних средстава утврди да не постоји основ сумње у прање новца или финансирање тероризма, сачињава белешку, коју чува у складу са законом.~~

ЧЛАН 14.

ПОСРЕДНИК У ПРЕНОСУ НОВЧАНИХ СРЕДСТАВА ДУЖАН ЈЕ ДА ОБЕЗБЕДИ ДА СВИ ПОДАЦИ О ПЛАТИОЦУ И ПРИМАОЦУ ПЛАЋАЊА БУДУ САЧУВАНИ У ОБРАСЦУ ИЛИ ПОРУЦИ КОЈА ПРАТИ ПРЕНОС НОВЧАНИХ СРЕДСТАВА.

ПОСРЕДНИК У ПРЕНОСУ НОВЧАНИХ СРЕДСТАВА ДУЖАН ЈЕ ДА, КОРИСТЕЋИ ПРИСТУП ЗАСНОВАН НА ПРОЦЕНИ РИЗИКА, САЧИНИ ПРОЦЕДУРЕ О ПОСТУПАЊУ У СЛУЧАЈУ ДА ЕЛЕКТРОНСКА ПОРУКА КОЈОМ СЕ ПРЕНОСЕ НОВЧАНА СРЕДСТВА НЕ САДРЖИ ПОДАТКЕ ИЗ ЧЛАНА 11. ОВОГ ЗАКОНА.

АКО ПРЕНОС НОВЧАНИХ СРЕДСТАВА НЕ САДРЖИ ПОТПУНЕ ПОДАТКЕ ИЗ ЧЛАНА 11. ОВОГ ЗАКОНА, А У СКЛАДУ С ПРОЦЕНОМ РИЗИКА, ПОСРЕДНИК У ПРЕНОСУ НОВЧАНИХ СРЕДСТАВА ДУЖАН ЈЕ ДА СВОЈИМ АКТИМА УТВРДИ КАДА ЋЕ У ТАКВОЈ СИТУАЦИЈИ ДА:

1) ОДБИЈЕ ПРЕНОС НОВЧАНИХ СРЕДСТАВА;

2) ОБУСТАВИ ПРЕНОС НОВЧАНИХ СРЕДСТАВА ДО ПРИЈЕМА ПОДАТАКА КОЈИ НЕДОСТАЈУ, КОЈЕ ЈЕ ДУЖАН ДА ЗАТРАЖИ ОД ДРУГОГ ПОСРЕДНИКА У ТОМ ПРЕНОСУ, ОДНОСНО ОД ПРУЖАОЦА ПЛАТНИХ УСЛУГА ПЛАТИОЦА;

3) ИЗВРШИ ДАЉИ ПРЕНОС НОВЧАНИХ СРЕДСТАВА И ИСТОВРЕМЕНО ИЛИ НАКНАДНО ЗАТРАЖИ ОД ДРУГОГ ПОСРЕДНИКА У ТОМ ПРЕНОСУ, ОДНОСНО ОД ПЛАТИОЧЕВОГ ПРУЖАОЦА ПЛАТНИХ УСЛУГА ПОДАТКЕ КОЈИ НЕДОСТАЈУ.

АКО ПРУЖАЛАЦ ПЛАТНИХ УСЛУГА УЧЕСТАЛО НЕ ДОСТАВЉА ТАЧНЕ И ПОТПУНЕ ПОДАТКЕ У СКЛАДУ СА ЧЛАНОМ 11. ОВОГ ЗАКОНА, ПОСРЕДНИК У ПРЕНОСУ НОВЧАНИХ СРЕДСТАВА ДУЖАН ЈЕ ДА ГА НА ТО УПОЗОРИ И ОБАВЕСТИ О РОКУ У КОМЕ ЈЕ ПОТРЕБНО ДА СВОЈЕ ПОСТУПАЊЕ УСКЛАДИ СА ОВИМ ЗАКОНОМ. АКО ПРУЖАЛАЦ ПЛАТНИХ УСЛУГА И НАКОН ОВОГ УПОЗОРЕЊА И ИСТЕКА ОСТАВЉЕНОГ РОКА НЕ УСКЛАДИ СВОЈЕ ПОСТУПАЊЕ СА ОВИМ ЗАКОНОМ, ПОСРЕДНИК У ПРЕНОСУ НОВЧАНИХ СРЕДСТАВА ДУЖАН ЈЕ ДА ОДБИЈЕ БУДУЋЕ ПРЕНОСЕ НОВЧАНИХ СРЕДСТАВА КОЈЕ ПРИМИ ОД ОВОГ ЛИЦА, ИЛИ ДА ОГРАНИЧИ ИЛИ ПРЕКИНЕ ПОСЛОВНУ САРАДЊУ С ТИМ ЛИЦЕМ.

У СЛУЧАЈУ ИЗ СТАВА 4. ОВОГ ЧЛАНА, ПОСРЕДНИК У ПРЕНОСУ НОВЧАНИХ СРЕДСТАВА ДУЖАН ЈЕ ДА:

1) ОБАВЕСТИ НАРОДНУ БАНКУ СРБИЈЕ О ПРУЖАОЦУ ПЛАТНИХ УСЛУГА КОЈИ УЧЕСТАЛО НЕ ДОСТАВЉА ТАЧНЕ И ПОТПУНЕ ПОДАТКЕ У СКЛАДУ СА ЧЛАНОМ 11. ОВОГ ЗАКОНА, КАО И О МЕРАМА КОЈЕ ЈЕ ПРЕДУЗЕО ПРЕМА ОВОМ ЛИЦУ У СКЛАДУ С ТИМ СТАВОМ;

2) РАЗМОТРИ ДА ЛИ НЕДОСТАТАК ТАЧНИХ И ПОТПУНИХ ПОДАТАКА ИЗ ЧЛАНА 11. ОВОГ ЗАКОНА, ЗАЈЕДНО С ДРУГИМ ОКОЛНОСТИМА, ПРЕДСТАВЉА ОСНОВ СУМЊЕ У ПРАЊЕ НОВЦА ИЛИ ФИНАНСИРАЊЕ ТЕРОРИЗМА – О ЧЕМУ ОБАВЕШТАВА УПРАВУ АКО УТВРДИ ДА ПОСТОЈИ ОСНОВ СУМЊЕ У ПРАЊЕ НОВЦА ИЛИ ФИНАНСИРАЊЕ ТЕРОРИЗМА, ДОК У СУПРОТНОМ СЛУЧАЈУ САЧИЊАВА БЕЛЕШКУ, КОЈУ ЧУВА У СКЛАДУ СА ЗАКОНОМ.

~~Члан 15.~~

~~Пружалац платних услуга није дужан да прикупи податке из члана 11. ст. 3-5. овог закона у следећим случајевима:~~

~~1) када се преносом новчаних средстава врши плаћање пореза, новчаних казни и других јавних давања;~~

~~2) када су платилац и прималац плаћања пружаоци платних услуга који делују у своје име и за свој рачун;~~

~~3) када платилац подиже новац са свог рачуна;~~

~~4) када су испуњени услови из члана 16. став 1. овог закона.~~

ЧЛАН 15.

ОДРЕДБЕ ЧЛ. 11 – 14. ОВОГ ЗАКОНА НЕ ПРИМЕЊУЈУ СЕ У СЛЕДЕЋИМ СЛУЧАЈЕВИМА:

1) КАДА СЕ ПРЕНОСОМ НОВЧАНИХ СРЕДСТАВА ВРШИ ПЛАЋАЊЕ ПОРЕЗА, НОВЧАНИХ КАЗНИ И ДРУГИХ ЈАВНИХ ДАВАЊА, А ПРУЖАЛАЦ ПЛАТНИХ УСЛУГА ПЛАТИОЦА И ПРУЖАЛАЦ ПЛАТНИХ УСЛУГА ПРИМАОЦА ПЛАЋАЊА ИМАЈУ СЕДИШТЕ У РЕПУБЛИЦИ СРБИЈИ;

2) КАДА СЕ ПРЕНОСОМ НОВЧАНИХ СРЕДСТАВА ВРШИ ПЛАЋАЊЕ ПРИМАОЦУ ПЛАЋАЊА ПО ОСНОВУ ПРУЖЕНИХ ТЕЛЕКОМУНИКАЦИОНИХ УСЛУГА, УСЛУГА СНАБДЕВАЊА ЕЛЕКТРИЧНОМ ЕНЕРГИЈОМ, ГАСОМ, ПАРОМ ИЛИ ВОДОМ, УСЛУГА СКУПЉАЊА, ТРЕТМАНА И ОДЛАГАЊА ОТПАДА, УСЛУГА ОДРЖАВАЊА СТАМБЕНИХ ОБЈЕКАТА ИЛИ ДРУГИХ СЛИЧНИХ ТРАЈНИХ УСЛУГА, ПОД СЛЕДЕЋИМ УСЛОВИМА:

(1) ДА ИЗНОС ПРЕНОСА НОВЧАНИХ СРЕДСТАВА НИЈЕ ВИШИ ОД 60.000 ДИНАРА,

(2) ДА СЕ НАПЛАТЕ УСЛУГА ИЗ ОВЕ ТАЧКЕ ИЗВРШАВАЈУ ОДОБРЕЊЕМ ПЛАТНОГ РАЧУНА ПРИМАОЦА ПЛАЋАЊА КОЈИ СЕ КОРИСТИ ИСКЉУЧИВО ЗА ТЕ НАПЛАТЕ,

(3) ДА ПРУЖАЛАЦ ПЛАТНИХ УСЛУГА ПРИМАОЦА ПЛАЋАЊА МОЖЕ ДА ПУТЕМ ОВОГ ЛИЦА, НА ОСНОВУ ЈЕДИНСТВЕНЕ ОЗНАКЕ ТРАНСАКЦИЈЕ ИЛИ ДРУГОГ ПОДАТКА КОЈИ ПРАТИ ПРЕНОС НОВЧАНИХ СРЕДСТАВА, ДОЂЕ ДО ПОДАТАКА О ЛИЦУ КОЈЕ ИМА ЗАКЉУЧЕН УГОВОР С ПРИМАОЦЕМ ПЛАЋАЊА ЗА ПРУЖАЊЕ УСЛУГА ИЗ ОВЕ ТАЧКЕ,

(4) ДА ПРУЖАЛАЦ ПЛАТНИХ УСЛУГА ПЛАТИОЦА И ПРУЖАЛАЦ ПЛАТНИХ УСЛУГА ПРИМАОЦА ПЛАЋАЊА ИМАЈУ СЕДИШТЕ У РЕПУБЛИЦИ СРБИЈИ;

3) КАДА СЕ ПРЕНОС НОВЧАНИХ СРЕДСТАВА ВРШИ ИСКЉУЧИВО РАДИ КУПОВИНЕ РОБЕ ИЛИ УСЛУГЕ, И ТО КОРИШЋЕЊЕМ ПЛАТНЕ КАРТИЦЕ, ПЛАТНОГ ИНСТРУМЕНТА КОЈИ СЛУЖИ ЗА РАСПОЛАГАЊЕ ЕЛЕКТРОНСКИМ НОВЦЕМ, МОБИЛНОГ ТЕЛЕФОНА ИЛИ БИЛО КОГ ДРУГОГ ДИГИТАЛНОГ ИЛИ ИНФОРМАЦИОНО-ТЕХНОЛОШКОГ УРЕЂАЈА СА СЛИЧНИМ ОБЕЛЕЖЈИМА, ПОД УСЛОВОМ ДА ПЛАТИЛАЦ И ПРИМАЛАЦ ПЛАЋАЊА НИСУ ФИЗИЧКА ЛИЦА КОЈА НЕ ОБАВЉАЈУ ДЕЛАТНОСТ И ДА БРОЈ ТЕ КАРТИЦЕ, ИНСТРУМЕНТА ИЛИ УРЕЂАЈА, ОДНОСНО ЈЕДИНСТВЕНА ИДЕНТИФИКАЦИОНА ОЗНАКА, ПРАТИ ОВАЈ ПРЕНОС НА НАЧИН КОЈИ ОМОГУЋАВА ДА СЕ ПУТЕМ ТОГ БРОЈА ИЛИ ОЗНАКЕ ДОЂЕ ДО ПОДАТАКА О ПЛАТИОЦУ;

4) КАДА СУ ПЛАТИЛАЦ И ПРИМАЛАЦ ПЛАЋАЊА ПРУЖАОЦИ ПЛАТНИХ УСЛУГА КОЈИ ДЕЛУЈУ У СВОЈЕ ИМЕ И ЗА СВОЈ РАЧУН;

5) КАДА ПЛАТИЛАЦ ПОДИЖЕ ГОТОВ НОВАЦ СА СВОГ РАЧУНА;

6) КАДА СУ ИСПУЊЕНИ УСЛОВИ ИЗ ЧЛАНА 16. СТАВ 1. ОВОГ ЗАКОНА.

~~Члан 16.~~

~~Издаваоци електронског новца не морају вршити радње и мере познавања и праћења странке ако је у складу са анализом ризика процењено да постоји низак ризик од прања новца или финансирања тероризма и ако су испуњени сви следећи услови:~~

~~1) износ електронског новца похрањен на платном инструменту се не може допуњавати или максимални месечни лимит за плаћање је ограничен на 250 евра у динарској противвредности и који се може користити само у Републици Србији;~~

~~2) максимални износ похрањеног електронског новца не прелази 250 евра у динарској противвредности;~~

~~3) новац похрањен на платном инструменту се користи искључиво за куповину робе или услуга;~~

~~4) платни инструмент се не може финансирати анонимним електронским новцем;~~

~~5) издавалац електронског новца у довољној мери прати трансакције или пословни однос тако да може да открије неуобичајене или сумњиве трансакције.~~

~~Одредбе става 1. овог члана не примењују се ако постоје основи сумње да се ради о прању новца или финансирању тероризма, као и у случају откупа електронског новца за готов новац или у случају подизања готовог новца у вредности електронског новца, где откупљени износ прелази 100 евра у динарској противвредности.~~

ЧЛАН 16.

ИЗДАВАОЦИ ЕЛЕКТРОНСКОГ НОВЦА НЕ МОРАЈУ ВРШИТИ РАДЊЕ И МЕРЕ ПОЗНАВАЊА И ПРАЋЕЊА СТРАНКЕ АКО ЈЕ У СКЛАДУ СА АНАЛИЗОМ РИЗИКА ПРОЦЕЊЕНО ДА ПОСТОЈИ НИЗАК РИЗИК ОД ПРАЊА НОВЦА ИЛИ ФИНАНСИРАЊА ТЕРОРИЗМА И АКО СУ ИСПУЊЕНИ СЛЕДЕЋИ УСЛОВИ:

1) ИЗНОС ЕЛЕКТРОНСКОГ НОВЦА ПОХРАЊЕН НА ПЛАТНОМ ИНСТРУМЕНТУ СЕ НЕ МОЖЕ ДОПУЊАВАТИ ИЛИ МАКСИМАЛНИ МЕСЕЧНИ ЛИМИТ ЗА ПЛАЋАЊЕ ЈЕ ОГРАНИЧЕН НА 150 ЕВРА У ДИНАРСКОЈ ПРОТИВВРЕДНОСТИ И КОЈИ СЕ МОЖЕ КОРИСТИТИ САМО У РЕПУБЛИЦИ СРБИЈИ;

2) МАКСИМАЛНИ ИЗНОС ПОХРАЊЕНОГ ЕЛЕКТРОНСКОГ НОВЦА НЕ ПРЕЛАЗИ 150 ЕВРА У ДИНАРСКОЈ ПРОТИВВРЕДНОСТИ;

3) НОВАЦ ПОХРАЊЕН НА ПЛАТНОМ ИНСТРУМЕНТУ СЕ КОРИСТИ ИСКЉУЧИВО ЗА КУПОВИНУ РОБЕ ИЛИ УСЛУГА;

4) НОВАЦ ПОХРАЊЕН НА ПЛАТНОМ ИНСТРУМЕНТУ НЕ МОЖЕ СЕ КОРИСТИТИ У ДАЉИНСКОЈ ТРГОВИНИ У СМИСЛУ ЗАКОНА КОЈИМ СЕ УРЕЂУЈЕ ТРГОВИНА ЗА ИНИЦИРАЊЕ ПЛАТНЕ ТРАНСАКЦИЈЕ ПУТЕМ ИНТЕРНЕТА ИЛИ КОРИШЋЕЊЕМ СРЕДСТАВА КОМУНИКАЦИЈЕ НА ДАЉИНУ, АКО ИЗНОС ПЛАТНЕ ТРАНСАКЦИЈЕ ПРЕЛАЗИ 50 ЕВРА У ДИНАРСКОЈ ПРОТИВВРЕДНОСТИ;

5) ПЛАТНИ ИНСТРУМЕНТ СЕ НЕ МОЖЕ ФИНАНСИРАТИ АНОНИМНИМ ЕЛЕКТРОНСКИМ НОВЦЕМ;

6) ИЗДАВАЛАЦ ЕЛЕКТРОНСКОГ НОВЦА У ДОВОЉНОЈ МЕРИ ПРАТИ ТРАНСАКЦИЈЕ ИЛИ ПОСЛОВНИ ОДНОС ТАКО ДА МОЖЕ ДА ОТКРИЈЕ НЕУОБИЧАЈЕНЕ ИЛИ СУМЊИВЕ ТРАНСАКЦИЈЕ.

ОДРЕДБЕ СТАВА 1. ОВОГ ЧЛАНА НЕ ПРИМЕЊУЈУ СЕ АКО ПОСТОЈЕ ОСНОВИ СУМЊЕ ДА СЕ РАДИ О ПРАЊУ НОВЦА ИЛИ ФИНАНСИРАЊУ ТЕРОРИЗМА, КАО И У СЛУЧАЈУ ОТКУПА ЕЛЕКТРОНСКОГ НОВЦА ЗА ГОТОВ НОВАЦ ИЛИ У СЛУЧАЈУ ПОДИЗАЊА ГОТОВОГ НОВЦА У ВРЕДНОСТИ ЕЛЕКТРОНСКОГ НОВЦА, ГДЕ ОТКУПЉЕНИ ИЗНОС ПРЕЛАЗИ 50 ЕВРА У ДИНАРСКОЈ ПРОТИВВРЕДНОСТИ.

Члан 17.

Обвезник утврђује и проверава идентитет странке која је физичко лице и законског заступника те странке прибављањем података из члана 99. став 1. тачка 3) овог закона.

Подаци из става 1. овог члана прибављају се увидом у лични документ уз обавезно присуство лица чија се идентификација врши. Ако из тог документа није могуће прибавити све прописане податке, подаци који недостају прибављају се из друге службене исправе. Подаци које, из објективних разлога није могуће прибавити на тај начин, прибављају се непосредно од странке.

Изузетно од одредаба става 2. овог члана, странка која је физичко лице може извршити трансакцију или успоставити пословни однос преко пуномоћника.

Ако, у име странке која је физичко лице, трансакцију врши или пословни однос успоставља пуномоћник или законски заступник, обвезник је дужан да, поред идентитета странке, утврди и провери идентитет пуномоћника и законског заступника, прибави податке из члана 99. став 1. тачка 3) овог закона на начин који је прописан у ставу 2. овог члана, као и да тражи оверено писмено овлашћење (пуномоћје), или друге јавне исправе којим се доказује својство законског заступника, чије копије чува у складу са законом. При том, обвезник је дужан да примени мере из члана 39. овог закона.

Ако приликом утврђивања и провере идентитета странке на основу овог члана обвезник посумња у истинитост прикупљених података или веродостојност исправа из којих су подаци прибављени, дужан је да од странке прибави писмену изјаву о истинитости и веродостојности података и исправа.

~~Приликом идентификације лица из става 1. овог члана обвезник је дужан да прибави фотокопију личног документа тог лица. Обвезник је дужан да на тој фотокопији упише датум, време и лично име лица које је извршило увид. Фотокопију из овог става обвезник чува у складу са законом.~~

ПРИЛИКОМ ИДЕНТИФИКАЦИЈЕ ЛИЦА ИЗ СТ. 1. И 3. ОВОГ ЧЛАНА ОБВЕЗНИК ЈЕ ДУЖАН ДА ПРИБАВИ КОПИЈУ, ОДНОСНО ОЧИТАН ИЗВОД ЛИЧНОГ ДОКУМЕНТА ТОГ ЛИЦА. КОПИЈОМ, ОДНОСНО ОЧИТАНИМ ИЗВОДОМ ЛИЧНОГ ДОКУМЕНТА ИЗ ОВОГ СТАВА СМАТРА СЕ И ДИГИТАЛИЗОВАНИ ДОКУМЕНТ ИЗ СТ. 2 И 4. ОВОГ ЧЛАНА. НА КОПИЈИ, ОДНОСНО ОЧИТАНОМ ИЗВОДУ ЛИЧНОГ ДОКУМЕНТА У ПАПИРНОМ ОБЛИКУ УПИСУЈУ СЕ ДАТУМ, ВРЕМЕ И ЛИЧНО ИМЕ ЛИЦА КОЈЕ ЈЕ ИЗВРШИЛО УВИД У ТАЈ ДОКУМЕНТ. КОПИЈА, ОДНОСНО ОЧИТАНИ ИЗВОД ЛИЧНОГ ДОКУМЕНТА У ЕЛЕКТРОНСКОМ ОБЛИКУ САДРЖИ КВАЛИФИКОВАНИ ЕЛЕКТРОНСКИ ПЕЧАТ, ОДНОСНО КВАЛИФИКОВАНИ ЕЛЕКТРОНСКИ ПОТПИС, У СКЛАДУ СА ЗАКОНОМ КОЈИМ СЕ УРЕЂУЈЕ ЕЛЕКТРОНСКИ ПОТПИС, СА ПРИДРУЖЕНИМ ВРЕМЕНСКИМ ЖИГОМ. КОПИЈУ, ОДНОСНО ОЧИТАН ИЗВОД ЛИЧНОГ ДОКУМЕНТА ИЗ ОВОГ СТАВА ОБВЕЗНИК ЧУВА У ПАПИРНОМ ИЛИ ЕЛЕКТРОНСКОМ ОБЛИКУ У СКЛАДУ СА ЗАКОНОМ.

Члан 18.

Изузетно од одредаба члана 17. став 2. овог закона обвезник може да утврди и провери идентитет странке која је физичко лице, односно ~~његов законски заступник~~ ЊЕНОГ ЗАКОНСКОГ ЗАСТУПНИКА и на основу квалификованог електронског сертификата странке, издатог од стране сертификационог тела са седиштем у Републици Србији, односно страног електронског сертификата који је равноправан са домаћим, у складу са законом којим је уређено електронско пословање и електронски потпис.

Услови под којима се може утврдити и проверити идентитет странке (физичког лица), односно њеног законског заступника путем квалификованог електронског сертификата странке су:

1) да је квалификовани електронски сертификат странке издат од стране сертификационог тела које је уписано у регистар који води надлежни орган у складу са законом којим је уређено електронско пословање и електронски потпис;

2) да квалификовани електронски сертификат странке није издат под псеудонимом;

3) да обвезник обезбеди техничке и друге услове који му омогућавају да у сваком тренутку провери да ли је квалификовани електронски сертификат странке истекао или је опозван и да ли је приватни криптографски кључ важећи и издат у складу са тачком 1) овог става;

4) да обвезник провери да ли квалификовани електронски сертификат странке има ограничења употребе сертификата у погледу висине трансакције, начина пословања и слично и да своје пословање усклади са тим ограничењима;

5) обвезник је дужан да обезбеди техничке услове за вођење евиденције о коришћењу система путем квалификованог електронског сертификата странке.

Обвезник је дужан да обавести Управу и надзорни орган да ће утврђивање и проверу идентитета странке вршити на основу квалификованог електронског сертификата странке. Приликом обавештавања, дужан је да достави и изјаву о испуњености услова из става 2. тач. 3) и 4) овог члана.

При утврђивању и провери идентитета странке обвезник, на основу става 1. овог члана, прикупља податке о странци из члана 99. став 1. тачка 3) овог закона из квалификованог електронског сертификата. Подаци које није могуће добити из тог сертификата прибављају се из копије личног документа, коју странка шаље обвезнику у папирном или електронском облику. Ако на овај начин није могуће прибавити све прописане податке, подаци који недостају прибављају се непосредно од странке.

Сертификационо тело, које је странци издало квалификовани електронски сертификат, дужно је да обвезнику, на његов захтев, без одлагања достави податке о начину на који је утврдило и проверило идентитет странке која је ималац сертификата.

Изузетно од одредаба ст. 1. и 3. овог члана, утврђивање и провера идентитета странке на основу квалификованог електронског сертификата није дозвољена ако постоји сумња да је квалификовани електронски сертификат злоупотребљен, односно ако обвезник утврди да су околности које суштински утичу на важење сертификата измењене, а сертификационо тело тај сертификат није опозвало.

Ако приликом утврђивања и провере идентитета странке на основу овог члана обвезник посумња у истинитост прикупљених података или веродостојност исправа из којих су подаци прибављени, дужан је да обустави поступак утврђивања и провере идентитета физичког лица путем квалификованог електронског сертификата, и да утврди и провери идентитет на основу члана 17. овог закона.

Народна банка Србије може ближе уредити и друге начине и услове утврђивања и провере идентитета странке која је физичко лице и законског заступника те коришћењем средстава електронске комуникације и без обавезног физичког присуства лица чија се идентификација врши код обвезника из члана 4. став 1. тач. 1), 4), 5), 6), 10), 11) и 16) овог закона (ПОСТУПАК ВИДЕО-ИДЕНТИФИКАЦИЈЕ).

ОБВЕЗНИК КОЈИ СПРОВОДИ ПОСТУПАК ИЗ СТАВА 8. ОВОГ ЧЛАНА СПРОВОДИ ТАЈ ПОСТУПАК НА ОСНОВУ ПРИСТАНКА ЛИЦА ЧИЈИ СЕ ИДЕНТИТЕТ УТВРЂУЈЕ И ПРОВЕРАВА У ТОМ ПОСТУПКУ И ДУЖАН ЈЕ ДА ЧУВА ВИДЕО-ЗВУЧНИ ЗАПИС КОЈИ ЈЕ НАСТАО У ТОКУ ТОГ ПОСТУПКА У СКЛАДУ СА ОДРЕДБАМА ОВОГ ЗАКОНА И ЗАКОНА КОЈИМ СЕ УРЕЂУЈЕ ЗАШТИТА ПОДАТАКА О ЛИЧНОСТИ.

~~Члан 19.~~

~~Обвезник утврђује и проверава идентитет странке која је предузетник прибављањем података из члана 99. став 1. тач. 1) и 3) овог закона.~~

~~Подаци из става 1. овог члана прибављају се увидом у оригинал или оверену копију документације из регистра који води надлежни орган државе седишта странке, као и лична документа предузетника, чије копије чува у складу са законом. На копији коју чува, обвезник уписује датум, време и лично име лица које је извршило увид у оригинал или оверену копију.~~

~~Документација из регистра из става 2. овог члана не сме бити старија од три месеца од дана издавања.~~

~~Обвезник може податке из става 1. овог члана прибавити непосредним увидом у регистар који води надлежни орган државе седишта или други званични јавни регистар. Обвезник је дужан да на одштампаном изводу из тог регистра упише датум, време и лично име лица које је извршило увид. Извод из овог става обвезник чува у складу са законом.~~

~~Ако није могуће прибавити све податке из званичног јавног регистра, односно регистра који води надлежни орган државе седишта, обвезник је дужан да податке који недостају прибави из оригиналног документа или оверене копије документа или друге пословне документације коју доставља странка. Ако поједине податке који недостају, из објективних разлога није могуће утврдити на прописани начин, обвезник је дужан да те податке утврди на основу писмене изјаве странке.~~

~~Ако обвезник посумња у истинитост прибављених података или веродостојност представљене документације дужан је да о томе прибави писмену изјаву странке.~~

ЧЛАН 19.

ОБВЕЗНИК УТВРЂУЈЕ И ПРОВЕРАВА ИДЕНТИТЕТ СТРАНКЕ КОЈА ЈЕ ПРЕДУЗЕТНИК ПРИБАВЉАЊЕМ ПОДАТАКА ИЗ ЧЛАНА 99. СТАВ 1. ТАЧ. 1) И 3) ОВОГ ЗАКОНА.

ПОДАЦИ ИЗ СТАВА 1. ОВОГ ЧЛАНА ПРИБАВЉАЈУ СЕ УВИДОМ У ОРИГИНАЛ ИЛИ ОВЕРЕНУ КОПИЈУ ДОКУМЕНТАЦИЈЕ ИЗ РЕГИСТРА КОЈИ ВОДИ НАДЛЕЖНИ ОРГАН ДРЖАВЕ СЕДИШТА СТРАНКЕ, КАО И ЛИЧНА ДОКУМЕНТА ПРЕДУЗЕТНИКА, ЧИЈЕ КОПИЈЕ ОБВЕЗНИК ЧУВА У СКЛАДУ СА ЗАКОНОМ.

ДОКУМЕНТАЦИЈА ИЗ РЕГИСТРА ИЗ СТАВА 2. ОВОГ ЧЛАНА НЕ СМЕ БИТИ СТАРИЈА ОД ТРИ МЕСЕЦА ОД ДАНА ИЗДАВАЊА.

ОБВЕЗНИК МОЖЕ ПОДАТКЕ ИЗ СТАВА 1. ОВОГ ЧЛАНА ПРИБАВИТИ НЕПОСРЕДНИМ УВИДОМ У РЕГИСТАР КОЈИ ВОДИ НАДЛЕЖНИ ОРГАН ДРЖАВЕ СЕДИШТА ИЛИ ДРУГИ ЗВАНИЧНИ ЈАВНИ РЕГИСТАР, У КОМ СЛУЧАЈУ ЈЕ ДУЖАН ДА ОБЕЗБЕДИ КОПИЈУ ИЗВОДА ИЗ ТОГ РЕГИСТРА КОЈУ ЧУВА У СКЛАДУ СА ЗАКОНОМ.

КОПИЈОМ ДОКУМЕНТАЦИЈЕ ИЗ СТ. 2. И 4. ОВОГ ЧЛАНА СМАТРА СЕ И ДИГИТАЛИЗОВАНИ ДОКУМЕНТ ИЗ СТ. 2. И 4. ОВОГ ЧЛАНА, УКЉУЧУЈУЋИ И ОЧИТАНИ ИЗВОД ЛИЧНОГ ДОКУМЕНТА ПРЕДУЗЕТНИКА. НА КОПИЈИ ДОКУМЕНТА У ПАПИРНОМ ОБЛИКУ УПИСУЈУ СЕ ДАТУМ, ВРЕМЕ И ЛИЧНО ИМЕ ЛИЦА КОЈЕ ЈЕ ИЗВРШИЛО УВИД У ТАЈ ДОКУМЕНТ. КОПИЈА ДОКУМЕНТА У ЕЛЕКТРОНСКОМ ОБЛИКУ САДРЖИ КВАЛИФИКОВАНИ ЕЛЕКТРОНСКИ ПЕЧАТ, ОДНОСНО КВАЛИФИКОВАНИ ЕЛЕКТРОНСКИ ПОТПИС, У СКЛАДУ СА ЗАКОНОМ КОЈИМ СЕ УРЕЂУЈЕ ЕЛЕКТРОНСКИ ПОТПИС, СА ПРИДРУЖЕНИМ ВРЕМЕНСКИМ ЖИГОМ. КОПИЈЕ ИЗ ОВОГ СТАВА ОБВЕЗНИК ЧУВА У ПАПИРНОМ ИЛИ ЕЛЕКТРОНСКОМ ОБЛИКУ У СКЛАДУ СА ЗАКОНОМ.

АКО НИЈЕ МОГУЋЕ ПРИБАВИТИ СВЕ ПОДАТКЕ ИЗ ЗВАНИЧНОГ ЈАВНОГ РЕГИСТРА, ОДНОСНО РЕГИСТРА КОЈИ ВОДИ НАДЛЕЖНИ ОРГАН ДРЖАВЕ СЕДИШТА, ОБВЕЗНИК ЈЕ ДУЖАН ДА ПОДАТКЕ КОЈИ НЕДОСТАЈУ ПРИБАВИ ИЗ ОРИГИНАЛНОГ ДОКУМЕНТА ИЛИ ОВЕРЕНЕ КОПИЈЕ ДОКУМЕНТА ИЛИ ДРУГЕ ПОСЛОВНЕ ДОКУМЕНТАЦИЈЕ КОЈУ ДОСТАВЉА СТРАНКА. АКО ПОЈЕДИНЕ ПОДАТКЕ КОЈИ НЕДОСТАЈУ, ИЗ ОБЈЕКТИВНИХ РАЗЛОГА НИЈЕ МОГУЋЕ УТВРДИТИ НА ПРОПИСАНИ НАЧИН, ОБВЕЗНИК ЈЕ ДУЖАН ДА ТЕ ПОДАТКЕ УТВРДИ НА ОСНОВУ ПИСМЕНЕ ИЗЈАВЕ СТРАНКЕ.

НАРОДНА БАНКА СРБИЈЕ МОЖЕ БЛИЖЕ УРЕДИТИ И ДРУГЕ НАЧИНЕ И УСЛОВЕ УТВРЂИВАЊА И ПРОВЕРЕ ИДЕНТИТЕТА ПРЕДУЗЕТНИКА КОРИШЋЕЊЕМ СРЕДСТАВА ЕЛЕКТРОНСКЕ КОМУНИКАЦИЈЕ И БЕЗ ОБАВЕЗНОГ ФИЗИЧКОГ ПРИСУСТВА ТОГ ЛИЦА КОД ОБВЕЗНИКА ИЗ ЧЛАНА 4. СТАВ 1. ТАЧ. 1), 4), 5), 6), 10), 11) И 16) ОВОГ ЗАКОНА (ПОСТУПАК ВИДЕО-ИДЕНТИФИКАЦИЈЕ).

ОБВЕЗНИК КОЈИ СПРОВОДИ ПОСТУПАК ИЗ СТАВА 7. ОВОГ ЧЛАНА СПРОВОДИ ТАЈ ПОСТУПАК НА ОСНОВУ ПРИСТАНКА ЛИЦА ЧИЈИ СЕ ИДЕНТИТЕТ УТВРЂУЈЕ И ПРОВЕРАВА У ТОМ ПОСТУПКУ И ДУЖАН ЈЕ ДА ЧУВА ВИДЕО-ЗВУЧНИ ЗАПИС КОЈИ ЈЕ НАСТАО У ТОКУ ТОГ ПОСТУПКА У СКЛАДУ СА ОДРЕДБАМА ОВОГ ЗАКОНА И ЗАКОНА КОЈИМ СЕ УРЕЂУЈЕ ЗАШТИТА ПОДАТАКА О ЛИЧНОСТИ.

АКО ОБВЕЗНИК ПОСУМЊА У ИСТИНИТОСТ ПРИБАВЉЕНИХ ПОДАТАКА ИЛИ ВЕРОДОСТОЈНОСТ ПРЕДСТАВЉЕНЕ ДОКУМЕНТАЦИЈЕ ДУЖАН ЈЕ ДА О ТОМЕ ПРИБАВИ ПИСМЕНУ ИЗЈАВУ СТРАНКЕ.

~~Члан 20.~~

~~Обвезник утврђује и проверава идентитет странке која је правно лице прибављањем података из члана 99. став 1. тачка 1) овог закона.~~

~~Подаци из става 1. овог члана прибављају се увидом у оригинал или оверену копију документације из регистра који води надлежни орган државе седишта странке, чију копију чува у складу са законом. На копији коју чува, обвезник уписује датум, време и лично име лица које је извршило увид у оригинал или оверену копију.~~

~~Документација из става 2. овог члана не сме бити старија од три месеца од дана издавања.~~

~~Обвезник може податке из става 1. овог члана прибавити непосредним увидом у регистар који води надлежни орган државе седишта или други званични јавни регистар. Обвезник је дужан да на одштампаном изводу из тог регистра упише датум, време и лично име лица које је извршило увид. Извод из овог става обвезник чува у складу са законом.~~

~~Ако није могуће прибавити све податке из званичног јавног регистра, односно регистра који води надлежни орган државе седишта, обвезник је дужан да податке који недостају прибави из оригиналног документа или оверене копије документа или друге пословне документације коју доставља странка. Ако поједине податке који недостају, из објективних разлога није могуће утврдити на прописани начин, обвезник је дужан да те податке утврди на основу писмене изјаве странке.~~

~~Ако обвезник посумња у истинитост прибављених података или веродостојност представљене документације дужан је да о томе прибави писмену изјаву странке.~~

~~Ако је странка страно правно лице које обавља делатност у Републици Србији преко свог огранка, обвезник је дужан да утврди и провери идентитет страног правног лица и његовог огранка.~~

ЧЛАН 20.

ОБВЕЗНИК УТВРЂУЈЕ И ПРОВЕРАВА ИДЕНТИТЕТ СТРАНКЕ КОЈА ЈЕ ПРАВНО ЛИЦЕ ПРИБАВЉАЊЕМ ПОДАТАКА ИЗ ЧЛАНА 99. СТАВ 1. ТАЧКА 1) ОВОГ ЗАКОНА.

ПОДАЦИ ИЗ СТАВА 1. ОВОГ ЧЛАНА ПРИБАВЉАЈУ СЕ УВИДОМ У ОРИГИНАЛ ИЛИ ОВЕРЕНУ КОПИЈУ ДОКУМЕНТАЦИЈЕ ИЗ РЕГИСТРА КОЈИ ВОДИ НАДЛЕЖНИ ОРГАН ДРЖАВЕ СЕДИШТА СТРАНКЕ, ЧИЈУ КОПИЈУ ОБВЕЗНИК ЧУВА У СКЛАДУ СА ЗАКОНОМ.

ДОКУМЕНТАЦИЈА ИЗ СТАВА 2. ОВОГ ЧЛАНА НЕ СМЕ БИТИ СТАРИЈА ОД ТРИ МЕСЕЦА ОД ДАНА ИЗДАВАЊА.

ОБВЕЗНИК МОЖЕ ПОДАТКЕ ИЗ СТАВА 1. ОВОГ ЧЛАНА ПРИБАВИТИ НЕПОСРЕДНИМ УВИДОМ У РЕГИСТАР КОЈИ ВОДИ НАДЛЕЖНИ ОРГАН ДРЖАВЕ СЕДИШТА ИЛИ ДРУГИ ЗВАНИЧНИ ЈАВНИ РЕГИСТАР, У КОМ СЛУЧАЈУ ЈЕ ДУЖАН ДА ОБЕЗБЕДИ КОПИЈУ ИЗВОДА ИЗ ТОГ РЕГИСТРА КОЈУ ЧУВА У СКЛАДУ СА ЗАКОНОМ.

КОПИЈОМ ДОКУМЕНТАЦИЈЕ ИЗ СТ. 2. И 4. ОВОГ ЧЛАНА СМАТРА СЕ И ДИГИТАЛИЗОВАНИ ДОКУМЕНТ ИЗ СТ. 2. И 4. ОВОГ ЧЛАНА. НА КОПИЈИ ДОКУМЕНТА У ПАПИРНОМ ОБЛИКУ УПИСУЈУ СЕ ДАТУМ, ВРЕМЕ И ЛИЧНО ИМЕ ЛИЦА КОЈЕ ЈЕ ИЗВРШИЛО УВИД У ТАЈ ДОКУМЕНТ. КОПИЈА ДОКУМЕНТА У ЕЛЕКТРОНСКОМ ОБЛИКУ САДРЖИ КВАЛИФИКОВАНИ ЕЛЕКТРОНСКИ ПЕЧАТ, ОДНОСНО КВАЛИФИКОВАНИ ЕЛЕКТРОНСКИ ПОТПИС, У СКЛАДУ СА ЗАКОНОМ КОЈИМ СЕ УРЕЂУЈЕ ЕЛЕКТРОНСКИ ПОТПИС, СА ПРИДРУЖЕНИМ ВРЕМЕНСКИМ ЖИГОМ. КОПИЈЕ ИЗ ОВОГ СТАВА ОБВЕЗНИК ЧУВА У ПАПИРНОМ ИЛИ ЕЛЕКТРОНСКОМ ОБЛИКУ У СКЛАДУ СА ЗАКОНОМ.

АКО НИЈЕ МОГУЋЕ ПРИБАВИТИ СВЕ ПОДАТКЕ ИЗ ЗВАНИЧНОГ ЈАВНОГ РЕГИСТРА, ОДНОСНО РЕГИСТРА КОЈИ ВОДИ НАДЛЕЖНИ ОРГАН ДРЖАВЕ СЕДИШТА, ОБВЕЗНИК ЈЕ ДУЖАН ДА ПОДАТКЕ КОЈИ НЕДОСТАЈУ ПРИБАВИ ИЗ ОРИГИНАЛНОГ ДОКУМЕНТА ИЛИ ОВЕРЕНЕ КОПИЈЕ ДОКУМЕНТА ИЛИ ДРУГЕ ПОСЛОВНЕ ДОКУМЕНТАЦИЈЕ КОЈУ ДОСТАВЉА СТРАНКА. АКО ПОЈЕДИНЕ ПОДАТКЕ КОЈИ НЕДОСТАЈУ, ИЗ ОБЈЕКТИВНИХ РАЗЛОГА НИЈЕ МОГУЋЕ УТВРДИТИ НА ПРОПИСАНИ НАЧИН, ОБВЕЗНИК ЈЕ ДУЖАН ДА ТЕ ПОДАТКЕ УТВРДИ НА ОСНОВУ ПИСМЕНЕ ИЗЈАВЕ СТРАНКЕ.

АКО ОБВЕЗНИК ПОСУМЊА У ИСТИНИТОСТ ПРИБАВЉЕНИХ ПОДАТАКА ИЛИ ВЕРОДОСТОЈНОСТ ПРЕДСТАВЉЕНЕ ДОКУМЕНТАЦИЈЕ ДУЖАН ЈЕ ДА О ТОМЕ ПРИБАВИ ПИСМЕНУ ИЗЈАВУ СТРАНКЕ.

АКО ЈЕ СТРАНКА СТРАНО ПРАВНО ЛИЦЕ КОЈЕ ОБАВЉА ДЕЛАТНОСТ У РЕПУБЛИЦИ СРБИЈИ ПРЕКО СВОГ ОГРАНКА, ОБВЕЗНИК ЈЕ ДУЖАН ДА УТВРДИ И ПРОВЕРИ ИДЕНТИТЕТ СТРАНОГ ПРАВНОГ ЛИЦА И ЊЕГОВОГ ОГРАНКА.

~~Члан 21.~~

~~Обвезник утврђује идентитет заступника правног лица увидом у оригинал или оверену копију документације из регистра који води надлежни орган државе седишта правног лица или непосредним увидом у званични јавни регистар, односно акта којим се одређује лице овлашћено за заступање уколико у документацији из регистра није наведен овај податак. На копији коју чува, односно одштампаном изводу, обвезник уписује датум, време и лично име лица које је извршило увид у оригинал или оверену копију, односно званични јавни регистар.~~

~~На проверу идентитета заступника правног лица и прибављање података из члана 99. став 1. тачка 2) овог закона сходно се примењују одредбе члана 17. ст. 2. и 6. овог закона.~~

~~Ако обвезник код утврђивања и провере идентитета заступника правног лица посумња у истинитост прибављених података, дужан је да о томе прибави његову писмену изјаву.~~

~~Приликом утврђивања и провере идентитета заступника лица страног права и прибављања његових података сходно се примењују одредбе ст. 1-3. овог члана.~~

~~Ако је правно лице заступник правног лица или лица страног права, обвезник је дужан да утврди и провери идентитет заступника у складу са чланом 20. овог закона.~~

~~На утврђивање и проверу идентитета заступника правног лица које заступа правно лице или лице страног права, обвезник је дужан да примени одредбе ст. 1-3. овог члана.~~

ЧЛАН 21.

ОБВЕЗНИК УТВРЂУЈЕ ИДЕНТИТЕТ ЗАСТУПНИКА ПРАВНОГ ЛИЦА УВИДОМ У ОРИГИНАЛ ИЛИ ОВЕРЕНУ КОПИЈУ ДОКУМЕНТАЦИЈЕ ИЗ РЕГИСТРА КОЈИ ВОДИ НАДЛЕЖНИ ОРГАН ДРЖАВЕ СЕДИШТА ПРАВНОГ ЛИЦА ИЛИ НЕПОСРЕДНИМ УВИДОМ У ЗВАНИЧНИ ЈАВНИ РЕГИСТАР, ОДНОСНО АКТА КОЈИМ СЕ ОДРЕЂУЈЕ ЛИЦЕ ОВЛАШЋЕНО ЗА ЗАСТУПАЊЕ УКОЛИКО У ДОКУМЕНТАЦИЈИ ИЗ РЕГИСТРА НИЈЕ НАВЕДЕН ОВАЈ ПОДАТАК. КОПИЈУ ДОКУМЕНТАЦИЈЕ, ОДНОСНО ИЗВОДА ИЗ РЕГИСТРА ИЗ ОВОГ СТАВА ОБВЕЗНИК ЧУВА У СКЛАДУ СА ЗАКОНОМ. КОПИЈОМ ДОКУМЕНТАЦИЈЕ ИЗ ОВОГ СТАВА СМАТРА СЕ И ДИГИТАЛИЗОВАНИ ДОКУМЕНТ ИЗ ОВОГ СТАВА. НА КОПИЈИ ДОКУМЕНТА У ПАПИРНОМ ОБЛИКУ УПИСУЈУ СЕ ДАТУМ, ВРЕМЕ И ЛИЧНО ИМЕ ЛИЦА КОЈЕ ЈЕ ИЗВРШИЛО УВИД У ТАЈ ДОКУМЕНТ. КОПИЈА ДОКУМЕНТА У ЕЛЕКТРОНСКОМ ОБЛИКУ САДРЖИ КВАЛИФИКОВАНИ ЕЛЕКТРОНСКИ ПЕЧАТ, ОДНОСНО КВАЛИФИКОВАНИ ЕЛЕКТРОНСКИ ПОТПИС, У СКЛАДУ СА ЗАКОНОМ КОЈИМ СЕ УРЕЂУЈЕ ЕЛЕКТРОНСКИ ПОТПИС, СА ПРИДРУЖЕНИМ ВРЕМЕНСКИМ ЖИГОМ. КОПИЈЕ ИЗ ОВОГ СТАВА ОБВЕЗНИК ЧУВА У ПАПИРНОМ ИЛИ ЕЛЕКТРОНСКОМ ОБЛИКУ У СКЛАДУ СА ЗАКОНОМ.

НА ПРОВЕРУ ИДЕНТИТЕТА ЗАСТУПНИКА ПРАВНОГ ЛИЦА И ПРИБАВЉАЊЕ ПОДАТАКА ИЗ ЧЛАНА 99. СТАВ 1. ТАЧКА 2) ОВОГ ЗАКОНА СХОДНО СЕ ПРИМЕЊУЈУ ОДРЕДБЕ ЧЛАНА 17. СТ. 2. И 6. ОВОГ ЗАКОНА.

АКО ОБВЕЗНИК КОД УТВРЂИВАЊА И ПРОВЕРЕ ИДЕНТИТЕТА ЗАСТУПНИКА ПРАВНОГ ЛИЦА ПОСУМЊА У ИСТИНИТОСТ ПРИБАВЉЕНИХ ПОДАТАКА, ДУЖАН ЈЕ ДА О ТОМЕ ПРИБАВИ ЊЕГОВУ ПИСМЕНУ ИЗЈАВУ.

ПРИЛИКОМ УТВРЂИВАЊА И ПРОВЕРЕ ИДЕНТИТЕТА ЗАСТУПНИКА ЛИЦА СТРАНОГ ПРАВА И ПРИБАВЉАЊА ЊЕГОВИХ ПОДАТАКА СХОДНО СЕ ПРИМЕЊУЈУ ОДРЕДБЕ СТ. 1-3. ОВОГ ЧЛАНА.

АКО ЈЕ ПРАВНО ЛИЦЕ ЗАСТУПНИК ПРАВНОГ ЛИЦА ИЛИ ЛИЦА СТРАНОГ ПРАВА, ОБВЕЗНИК ЈЕ ДУЖАН ДА УТВРДИ И ПРОВЕРИ ИДЕНТИТЕТ ЗАСТУПНИКА У СКЛАДУ СА ЧЛАНОМ 20. ОВОГ ЗАКОНА.

НА УТВРЂИВАЊЕ И ПРОВЕРУ ИДЕНТИТЕТА ЗАСТУПНИКА ПРАВНОГ ЛИЦА КОЈЕ ЗАСТУПА ПРАВНО ЛИЦЕ ИЛИ ЛИЦЕ СТРАНОГ ПРАВА, ОБВЕЗНИК ЈЕ ДУЖАН ДА ПРИМЕНИ ОДРЕДБЕ СТ. 1-3. ОВОГ ЧЛАНА.

НАРОДНА БАНКА СРБИЈЕ МОЖЕ БЛИЖЕ УРЕДИТИ И ДРУГЕ НАЧИНЕ И УСЛОВЕ ПРОВЕРЕ ИДЕНТИТЕТА ЗАСТУПНИКА ПРАВНОГ ЛИЦА КОРИШЋЕЊЕМ СРЕДСТАВА ЕЛЕКТРОНСКЕ КОМУНИКАЦИЈЕ И БЕЗ ОБАВЕЗНОГ ФИЗИЧКОГ ПРИСУСТВА ТОГ ЛИЦА КОД ОБВЕЗНИКА ИЗ ЧЛАНА 4. СТАВ 1. ТАЧ. 1), 4), 5), 6), 10), 11) И 16) ОВОГ ЗАКОНА (ПОСТУПАК ВИДЕО-ИДЕНТИФИКАЦИЈЕ).

ОБВЕЗНИК КОЈИ СПРОВОДИ ПОСТУПАК ВИДЕО-ИДЕНТИФИКАЦИЈЕ ИЗ СТАВА 7. ОВОГ ЧЛАНА СПРОВОДИ ПОСТУПАК ВИДЕО-ИДЕНТИФИКАЦИЈЕ НА ОСНОВУ ПРИСТАНКА ЛИЦА ЧИЈИ СЕ ИДЕНТИТЕТ ПРОВЕРАВА У ТОМ ПОСТУПКУ И ДУЖАН ЈЕ ДА ЧУВА ВИДЕО-ЗВУЧНИ ЗАПИС КОЈИ ЈЕ НАСТАО У ТОКУ ТОГ ПОСТУПКА У СКЛАДУ СА ОДРЕДБАМА ОВОГ ЗАКОНА И ЗАКОНА КОЈИМ СЕ УРЕЂУЈЕ ЗАШТИТА ПОДАТАКА О ЛИЧНОСТИ.

~~Члан 22.~~

~~Ако у име правног лица пословни однос успоставља или трансакцију врши прокуриста или пуномоћник, обвезник утврђује његов идентитет из писменог овлашћења које је издао заступник правног лица. На копији коју чува, обвезник уписује датум, време и лично име лица које је извршило увид у оригинал или оверену копију.~~

~~На проверу идентитета прокуристе или пуномоћника и прибављање података из члана 99. став 1. тачка 2) овог закона сходно се примењују одредбе члана 17. ст. 2. и 6. овог закона.~~

~~У случају из става 1. овог члана, обвезник је дужан да утврди идентитет заступника правног лица увидом у оригинал или оверену копију документа из регистра који води надлежни орган државе седишта правног лица или непосредним увидом у званични јавни регистар, односно акта којим се одређује лице овлашћено за заступање уколико у документацији из регистра није наведен овај податак. На копији коју чува, односно одштампаном изводу обвезник уписује датум, време и лично име лица које је извршило увид у оригинал или оверену копију, односно званични јавни регистар. Обвезник је дужан да податке о заступнику из члана 99. став 1. тачка 2) овог закона који недостају прибави из копије личног документа заступника коју чува у складу са законом. Ако из тог документа није могуће добити све прописане податке, подаци који недостају прибављају се из писмене изјаве прокуристе или пуномоћника.~~

~~Ако обвезник код утврђивања и провере идентитета прокуристе или пуномоћника посумња у истинитост прибављених података, дужан је да о томе прибави њихову писмену изјаву.~~

~~Ако у име предузетника или лица страног права пословни однос успоставља или трансакцију врши прокуриста или пуномоћник приликом утврђивања и провере идентитета прокуристе или пуномоћника сходно се примењују одредбе ст. 1-4. овог члана.~~

ЧЛАН 22.

АКО У ИМЕ ПРАВНОГ ЛИЦА ПОСЛОВНИ ОДНОС УСПОСТАВЉА ИЛИ ТРАНСАКЦИЈУ ВРШИ ПРОКУРИСТА ИЛИ ПУНОМОЋНИК, ОБВЕЗНИК УТВРЂУЈЕ ЊЕГОВ ИДЕНТИТЕТ ИЗ ПИСМЕНОГ ОВЛАШЋЕЊА КОЈЕ ЈЕ ИЗДАО ЗАСТУПНИК ПРАВНОГ ЛИЦА, ЧИЈУ КОПИЈУ ЧУВА У СКЛАДУ СА ЗАКОНОМ.

НА ПРОВЕРУ ИДЕНТИТЕТА ПРОКУРИСТЕ ИЛИ ПУНОМОЋНИКА И ПРИБАВЉАЊЕ ПОДАТАКА ИЗ ЧЛАНА 99. СТАВ 1. ТАЧКА 2) ОВОГ ЗАКОНА СХОДНО СЕ ПРИМЕЊУЈУ ОДРЕДБЕ ЧЛАНА 17. СТ. 2. И 6. ОВОГ ЗАКОНА.

У СЛУЧАЈУ ИЗ СТАВА 1. ОВОГ ЧЛАНА, ОБВЕЗНИК ЈЕ ДУЖАН ДА УТВРДИ ИДЕНТИТЕТ ЗАСТУПНИКА ПРАВНОГ ЛИЦА УВИДОМ У ОРИГИНАЛ ИЛИ ОВЕРЕНУ КОПИЈУ ДОКУМЕНТА ИЗ РЕГИСТРА КОЈИ ВОДИ НАДЛЕЖНИ ОРГАН ДРЖАВЕ СЕДИШТА ПРАВНОГ ЛИЦА ИЛИ НЕПОСРЕДНИМ УВИДОМ У ЗВАНИЧНИ ЈАВНИ РЕГИСТАР, ОДНОСНО АКТА КОЈИМ СЕ ОДРЕЂУЈЕ ЛИЦЕ ОВЛАШЋЕНО ЗА ЗАСТУПАЊЕ УКОЛИКО У ДОКУМЕНТАЦИЈИ ИЗ РЕГИСТРА НИЈЕ НАВЕДЕН ОВАЈ ПОДАТАК. КОПИЈУ ДОКУМЕНТАЦИЈЕ, ОДНОСНО ИЗВОДА ИЗ РЕГИСТРА ИЗ ОВОГ СТАВА ОБВЕЗНИК ЧУВА У СКЛАДУ СА ЗАКОНОМ.

ОБВЕЗНИК ЈЕ ДУЖАН ДА ПОДАТКЕ О ЗАСТУПНИКУ ИЗ ЧЛАНА 99. СТАВ 1. ТАЧКА 2) ОВОГ ЗАКОНА КОЈИ НЕДОСТАЈУ ПРИБАВИ ИЗ КОПИЈЕ ЛИЧНОГ ДОКУМЕНТА ЗАСТУПНИКА КОЈУ ЧУВА У СКЛАДУ СА ЗАКОНОМ. АКО ИЗ ТОГ ДОКУМЕНТА НИЈЕ МОГУЋЕ ДОБИТИ СВЕ ПРОПИСАНЕ ПОДАТКЕ, ПОДАЦИ КОЈИ НЕДОСТАЈУ ПРИБАВЉАЈУ СЕ ИЗ ПИСМЕНЕ ИЗЈАВЕ ПРОКУРИСТЕ ИЛИ ПУНОМОЋНИКА.

КОПИЈОМ ДОКУМЕНТАЦИЈЕ ИЗ СТ. 1. И 3. ОВОГ ЧЛАНА СМАТРА СЕ И ДИГИТАЛИЗОВАНИ ДОКУМЕНТ ИЗ СТ. 1. И 3 ОВОГ ЧЛАНА. НА КОПИЈИ ДОКУМЕНТА У ПАПИРНОМ ОБЛИКУ УПИСУЈУ СЕ ДАТУМ, ВРЕМЕ И ЛИЧНО ИМЕ ЛИЦА КОЈЕ ЈЕ ИЗВРШИЛО УВИД У ТАЈ ДОКУМЕНТ. КОПИЈА ДОКУМЕНТА У ЕЛЕКТРОНСКОМ ОБЛИКУ САДРЖИ КВАЛИФИКОВАНИ ЕЛЕКТРОНСКИ ПЕЧАТ, ОДНОСНО КВАЛИФИКОВАНИ ЕЛЕКТРОНСКИ ПОТПИС, У СКЛАДУ СА ЗАКОНОМ КОЈИМ СЕ УРЕЂУЈЕ ЕЛЕКТРОНСКИ ПОТПИС, СА ПРИДРУЖЕНИМ ВРЕМЕНСКИМ ЖИГОМ. КОПИЈЕ ИЗ ОВОГ СТАВА ОБВЕЗНИК ЧУВА У ПАПИРНОМ ИЛИ ЕЛЕКТРОНСКОМ ОБЛИКУ У СКЛАДУ СА ЗАКОНОМ.

АКО ОБВЕЗНИК КОД УТВРЂИВАЊА И ПРОВЕРЕ ИДЕНТИТЕТА ПРОКУРИСТЕ ИЛИ ПУНОМОЋНИКА ПОСУМЊА У ИСТИНИТОСТ ПРИБАВЉЕНИХ ПОДАТАКА, ДУЖАН ЈЕ ДА О ТОМЕ ПРИБАВИ ЊИХОВУ ПИСМЕНУ ИЗЈАВУ.

АКО У ИМЕ ПРЕДУЗЕТНИКА ИЛИ ЛИЦА СТРАНОГ ПРАВА ПОСЛОВНИ ОДНОС УСПОСТАВЉА ИЛИ ТРАНСАКЦИЈУ ВРШИ ПРОКУРИСТА ИЛИ ПУНОМОЋНИК ПРИЛИКОМ УТВРЂИВАЊА И ПРОВЕРЕ ИДЕНТИТЕТА ПРОКУРИСТЕ ИЛИ ПУНОМОЋНИКА СХОДНО СЕ ПРИМЕЊУЈУ ОДРЕДБЕ СТ. 1-5. ОВОГ ЧЛАНА.

~~Члан 23.~~

~~Ако је странка лице грађанског права, обвезник је дужан да:~~

~~1) утврди и провери идентитет лица овлашћеног за заступање;~~

~~2) прибави писмено овлашћење за заступање;~~

~~3) прибави податке из члана 99. став 1. тач. 2) и 14) овог закона.~~

~~Обвезник је дужан да утврди идентитет заступника лица грађанског права увидом у оригинал или оверену копију писменог овлашћења за заступање, чију копију чува у складу са законом. На копији коју чува обвезник уписује датум, време и лично име лица које је извршило увид. Обвезник је дужан да провери идентитет заступника лица грађанског права и прибави податке из члана 99. став 1. тачка 2) овог закона увидом у лични документ лица овлашћеног за заступање, у његовом присуству, чију копију обвезник чува у складу са законом. На копији коју чува обвезник уписује датум, време и лично име лица које је извршило увид у оригинал личног документа. Ако из тог документа није могуће прибавити прописане податке, подаци који недостају прибављају се из друге службене исправе, чију копију обвезник чува у складу са законом.~~

~~Обвезник је дужан да податке из члана 99. став 1. тачка 14) овог закона прибави из писменог овлашћења које подноси лице овлашћено за заступање. Ако из тог писменог овлашћења није могуће прибавити ове податке, подаци који недостају прибављају се непосредно од заступника.~~

~~Ако обвезник посумња у истинитост прибављених података или веродостојност представљене документације, дужан је да о томе прибави писмену изјаву лица овлашћеног за заступање.~~

ЧЛАН 23.

АКО ЈЕ СТРАНКА ЛИЦЕ ГРАЂАНСКОГ ПРАВА, ОБВЕЗНИК ЈЕ ДУЖАН ДА:

1) УТВРДИ И ПРОВЕРИ ИДЕНТИТЕТ ЛИЦА ОВЛАШЋЕНОГ ЗА ЗАСТУПАЊЕ;

2) ПРИБАВИ ПИСМЕНО ОВЛАШЋЕЊЕ ЗА ЗАСТУПАЊЕ;

3) ПРИБАВИ ПОДАТКЕ ИЗ ЧЛАНА 99. СТАВ 1. ТАЧ. 2) И 14) ОВОГ ЗАКОНА.

ОБВЕЗНИК ЈЕ ДУЖАН ДА УТВРДИ ИДЕНТИТЕТ ЗАСТУПНИКА ЛИЦА ГРАЂАНСКОГ ПРАВА УВИДОМ У ОРИГИНАЛ ИЛИ ОВЕРЕНУ КОПИЈУ ПИСМЕНОГ ОВЛАШЋЕЊА ЗА ЗАСТУПАЊЕ, ЧИЈУ КОПИЈУ ЧУВА У СКЛАДУ СА ЗАКОНОМ. ОБВЕЗНИК ЈЕ ДУЖАН ДА ПРОВЕРИ ИДЕНТИТЕТ ЗАСТУПНИКА ЛИЦА ГРАЂАНСКОГ ПРАВА И ПРИБАВИ ПОДАТКЕ ИЗ ЧЛАНА 99. СТАВ 1. ТАЧКА 2) ОВОГ ЗАКОНА УВИДОМ У ЛИЧНИ ДОКУМЕНТ ЛИЦА ОВЛАШЋЕНОГ ЗА ЗАСТУПАЊЕ, У ЊЕГОВОМ ПРИСУСТВУ, ЧИЈУ КОПИЈУ, ОДНОСНО ОЧИТАНИ ИЗВОД, ОБВЕЗНИК ЧУВА У СКЛАДУ СА ЗАКОНОМ. АКО ИЗ ТОГ ДОКУМЕНТА НИЈЕ МОГУЋЕ ПРИБАВИТИ ПРОПИСАНЕ ПОДАТКЕ, ПОДАЦИ КОЈИ НЕДОСТАЈУ ПРИБАВЉАЈУ СЕ ИЗ ДРУГЕ СЛУЖБЕНЕ ИСПРАВЕ, ЧИЈУ КОПИЈУ ОБВЕЗНИК ЧУВА У СКЛАДУ СА ЗАКОНОМ.

КОПИЈОМ ДОКУМЕНТА ИЗ СТАВА 2. ОВОГ ЧЛАНА СМАТРА СЕ И ДИГИТАЛИЗОВАНИ ДОКУМЕНТ ИЗ СТАВА 2. ОВОГ ЧЛАНА. НА КОПИЈИ ДОКУМЕНТА У ПАПИРНОМ ОБЛИКУ УПИСУЈУ СЕ ДАТУМ, ВРЕМЕ И ЛИЧНО ИМЕ ЛИЦА КОЈЕ ЈЕ ИЗВРШИЛО УВИД У ТАЈ ДОКУМЕНТ. КОПИЈА ДОКУМЕНТА У ЕЛЕКТРОНСКОМ ОБЛИКУ САДРЖИ КВАЛИФИКОВАНИ ЕЛЕКТРОНСКИ ПЕЧАТ, ОДНОСНО КВАЛИФИКОВАНИ ЕЛЕКТРОНСКИ ПОТПИС, У СКЛАДУ СА ЗАКОНОМ КОЈИМ СЕ УРЕЂУЈЕ ЕЛЕКТРОНСКИ ПОТПИС, СА ПРИДРУЖЕНИМ ВРЕМЕНСКИМ ЖИГОМ. КОПИЈЕ ИЗ ОВОГ СТАВА ОБВЕЗНИК ЧУВА У ПАПИРНОМ ИЛИ ЕЛЕКТРОНСКОМ ОБЛИКУ У СКЛАДУ СА ЗАКОНОМ.

ОБВЕЗНИК ЈЕ ДУЖАН ДА ПОДАТКЕ ИЗ ЧЛАНА 99. СТАВ 1. ТАЧКА 14) ОВОГ ЗАКОНА ПРИБАВИ ИЗ ПИСМЕНОГ ОВЛАШЋЕЊА КОЈЕ ПОДНОСИ ЛИЦЕ ОВЛАШЋЕНО ЗА ЗАСТУПАЊЕ. АКО ИЗ ТОГ ПИСМЕНОГ ОВЛАШЋЕЊА НИЈЕ МОГУЋЕ ПРИБАВИТИ ОВЕ ПОДАТКЕ, ПОДАЦИ КОЈИ НЕДОСТАЈУ ПРИБАВЉАЈУ СЕ НЕПОСРЕДНО ОД ЗАСТУПНИКА.

АКО ОБВЕЗНИК ПОСУМЊА У ИСТИНИТОСТ ПРИБАВЉЕНИХ ПОДАТАКА ИЛИ ВЕРОДОСТОЈНОСТ ПРЕДСТАВЉЕНЕ ДОКУМЕНТАЦИЈЕ, ДУЖАН ЈЕ ДА О ТОМЕ ПРИБАВИ ПИСМЕНУ ИЗЈАВУ ЛИЦА ОВЛАШЋЕНОГ ЗА ЗАСТУПАЊЕ.

Члан 24.

Приликом уласка странке у играчницу, као и приликом сваког приступа странке односно њеног законског заступника или пуномоћника сефу, приређивач посебне игре на срећу у играчници, односно обвезник који пружа услуге чувања вредности у сефовима, дужан је да утврди и провери идентитет странке и да од странке односно њеног законског заступника или пуномоћника, прибави податке из члана 99. став 1. тач. 4) и 6) овог закона, КАО И ПИСМЕНУ ИЗЈАВУ СТРАНКЕ У ИГРАЧНИЦИ КОЈОМ СТРАНКА ПОД МАТЕРИЈАЛНОМ И КРИВИЧНОМ ОДГОВОРНОШЋУ ИЗЈАВЉУЈЕ ДА У ИГРАМА НА СРЕЋУ УЧЕСТВУЈЕ ЗА СВОЈ РАЧУН И У СВОЈЕ ИМЕ.

~~Члан 25.~~

~~Обвезник је дужан да утврди идентитет стварног власника странке која је правно лице или лице страног права прибављањем података из члана 99. став 1. тачка 13) овог закона.~~

~~Обвезник је дужан да податке из става 1. овог члана прибави увидом у оригинал или оверену копију документације из регистра који води надлежни орган државе седишта странке, која не сме бити старија од шест месеци од дана издавања, чију копију чува у складу са законом. На копији коју чува, обвезник уписује датум, време и лично име лица које је извршило увид у оригинал или оверену копију. Подаци се могу прибавити и непосредним увидом у званични јавни регистар у складу са одредбама члана 20. ст. 4. и 6. овог закона.~~

~~Ако из званичног јавног регистра, односно регистра који води надлежни орган државе седишта, није могуће прибавити све податке о стварном власнику странке, обвезник је дужан да податке који недостају прибави из оригиналног документа или оверене копије документа или друге пословне документације, коју му доставља заступник, прокуриста или пуномоћник странке.~~

~~Податке које из објективних разлога није могуће прибавити на начин утврђен у овом члану, обвезник може прибавити и увидом у комерцијалне или друге доступне базе и изворе података или из писмене изјаве заступника, прокуристе или пуномоћника и стварног власника странке. У поступку утврђивања идентитета стварног власника, обвезник може да прибави копију личног документа стварног власника странке.~~

~~Ако обвезник, након предузимања свих радњи прописаних овим чланом није у могућности да утврди стварног власника, дужан је да утврди идентитет једног или више физичких лица која обављају функцију највишег руководства у странци. Обвезник је дужан да документује радње и мере предузете на основу овог члана.~~

~~Обвезник је дужан да предузме разумне мере да провери идентитет стварног власника странке, тако да у сваком тренутку зна власничку и управљачку структуру странке и да зна ко су стварни власници странке.~~

ЧЛАН 25.

ОБВЕЗНИК ЈЕ ДУЖАН ДА УТВРДИ ИДЕНТИТЕТ СТВАРНОГ ВЛАСНИКА СТРАНКЕ КОЈА ЈЕ ПРАВНО ЛИЦЕ ИЛИ ЛИЦЕ СТРАНОГ ПРАВА У СКЛАДУ СА ЧЛАНОМ 3. СТАВ 1. ТАЧКА 11) И 12) ОВОГ ЗАКОНА И ПРИБАВИ ПОДАТКЕ ИЗ ЧЛАНА 99. СТАВ 1. ТАЧКА 13) ОВОГ ЗАКОНА.

ОБВЕЗНИК ЈЕ ДУЖАН ДА ПОДАТКЕ ИЗ СТАВА 1. ОВОГ ЧЛАНА ПРИБАВИ УВИДОМ У ОРИГИНАЛ ИЛИ ОВЕРЕНУ КОПИЈУ ДОКУМЕНТАЦИЈЕ ИЗ РЕГИСТРА КОЈИ ВОДИ НАДЛЕЖНИ ОРГАН ДРЖАВЕ СЕДИШТА СТРАНКЕ, КОЈА НЕ СМЕ БИТИ СТАРИЈА ОД ШЕСТ МЕСЕЦИ ОД ДАНА ИЗДАВАЊА, ЧИЈУ КОПИЈУ ЧУВА У СКЛАДУ СА ЗАКОНОМ.  ПОДАЦИ СЕ МОГУ ПРИБАВИТИ И НЕПОСРЕДНИМ УВИДОМ У ЗВАНИЧНИ ЈАВНИ РЕГИСТАР У СКЛАДУ СА ОДРЕДБАМА ЧЛАНА 20. СТ. 4. И 7. ОВОГ ЗАКОНА У КОМ СЛУЧАЈУ ЈЕ ОБВЕЗНИК ДУЖАН ДА ОБЕЗБЕДИ КОПИЈУ ИЗВОДА ИЗ ТОГ РЕГИСТРА КОЈУ ЧУВА У СКЛАДУ СА ЗАКОНОМ. КОПИЈОМ ДОКУМЕНТАЦИЈЕ ИЗ ОВОГ СТАВА СМАТРА СЕ И ДИГИТАЛИЗОВАНИ ДОКУМЕНТ ИЗ ОВОГ СТАВА. НА КОПИЈИ ДОКУМЕНТА У ПАПИРНОМ ОБЛИКУ УПИСУЈУ СЕ ДАТУМ, ВРЕМЕ И ЛИЧНО ИМЕ ЛИЦА КОЈЕ ЈЕ ИЗВРШИЛО УВИД У ТАЈ ДОКУМЕНТ. КОПИЈА ДОКУМЕНТА У ЕЛЕКТРОНСКОМ ОБЛИКУ САДРЖИ КВАЛИФИКОВАНИ ЕЛЕКТРОНСКИ ПЕЧАТ, ОДНОСНО КВАЛИФИКОВАНИ ЕЛЕКТРОНСКИ ПОТПИС, У СКЛАДУ СА ЗАКОНОМ КОЈИМ СЕ УРЕЂУЈЕ ЕЛЕКТРОНСКИ ПОТПИС, СА ПРИДРУЖЕНИМ ВРЕМЕНСКИМ ЖИГОМ. КОПИЈЕ ИЗ ОВОГ СТАВА ОБВЕЗНИК ЧУВА У ПАПИРНОМ ИЛИ ЕЛЕКТРОНСКОМ ОБЛИКУ У СКЛАДУ СА ЗАКОНОМ.

АКО ИЗ ЗВАНИЧНОГ ЈАВНОГ РЕГИСТРА, ОДНОСНО РЕГИСТРА КОЈИ ВОДИ НАДЛЕЖНИ ОРГАН ДРЖАВЕ СЕДИШТА, НИЈЕ МОГУЋЕ ПРИБАВИТИ СВЕ ПОДАТКЕ О СТВАРНОМ ВЛАСНИКУ СТРАНКЕ, ОБВЕЗНИК ЈЕ ДУЖАН ДА ПОДАТКЕ КОЈИ НЕДОСТАЈУ ПРИБАВИ ИЗ ОРИГИНАЛНОГ ДОКУМЕНТА ИЛИ ОВЕРЕНЕ КОПИЈЕ ДОКУМЕНТА ИЛИ ДРУГЕ ПОСЛОВНЕ ДОКУМЕНТАЦИЈЕ, КОЈУ МУ ДОСТАВЉА ЗАСТУПНИК, ПРОКУРИСТА ИЛИ ПУНОМОЋНИК СТРАНКЕ.

ПОДАТКЕ КОЈЕ ИЗ ОБЈЕКТИВНИХ РАЗЛОГА НИЈЕ МОГУЋЕ ПРИБАВИТИ НА НАЧИН УТВРЂЕН У ОВОМ ЧЛАНУ, ОБВЕЗНИК МОЖЕ ПРИБАВИТИ И УВИДОМ У КОМЕРЦИЈАЛНЕ ИЛИ ДРУГЕ ДОСТУПНЕ БАЗЕ И ИЗВОРЕ ПОДАТАКА ИЛИ ИЗ ПИСМЕНЕ ИЗЈАВЕ ЗАСТУПНИКА, ПРОКУРИСТЕ ИЛИ ПУНОМОЋНИКА И СТВАРНОГ ВЛАСНИКА СТРАНКЕ. У ПОСТУПКУ УТВРЂИВАЊА ИДЕНТИТЕТА СТВАРНОГ ВЛАСНИКА, ОБВЕЗНИК МОЖЕ ДА ПРИБАВИ КОПИЈУ ЛИЧНОГ ДОКУМЕНТА СТВАРНОГ ВЛАСНИКА СТРАНКЕ, ОДНОСНО ОЧИТАНИ ИЗВОД ТОГ ДОКУМЕНТА.

АКО ОБВЕЗНИК, НАКОН ПРЕДУЗИМАЊА СВИХ РАДЊИ ПРОПИСАНИХ ОВИМ ЧЛАНОМ НИЈЕ У МОГУЋНОСТИ ДА УТВРДИ СТВАРНОГ ВЛАСНИКА, ДУЖАН ЈЕ ДА УТВРДИ ИДЕНТИТЕТ ЈЕДНОГ ИЛИ ВИШЕ ФИЗИЧКИХ ЛИЦА КОЈА ОБАВЉАЈУ ФУНКЦИЈУ НАЈВИШЕГ РУКОВОДСТВА У СТРАНЦИ. ОБВЕЗНИК ЈЕ ДУЖАН ДА ДОКУМЕНТУЈЕ РАДЊЕ И МЕРЕ ПРЕДУЗЕТЕ НА ОСНОВУ ОВОГ ЧЛАНА.

ОБВЕЗНИК ЈЕ ДУЖАН ДА ПРЕДУЗМЕ РАЗУМНЕ МЕРЕ ДА ПРОВЕРИ ИДЕНТИТЕТ СТВАРНОГ ВЛАСНИКА СТРАНКЕ, ТАКО ДА У СВАКОМ ТРЕНУТКУ ЗНА ВЛАСНИЧКУ И УПРАВЉАЧКУ СТРУКТУРУ СТРАНКЕ И ДА ЗНА КО СУ СТВАРНИ ВЛАСНИЦИ СТРАНКЕ.

АКО ПОДАТКЕ О СТВАРНОМ ВЛАСНИКУ СТРАНКЕ ПРИБАВЉА ИЗ ЕВИДЕНЦИЈЕ КОЈА ЈЕ УСПОСТАВЉЕНА НА ОСНОВУ ПОСЕБНОГ ЗАКОНА КОЈИМ СЕ УРЕЂУЈЕ ЦЕНТРАЛНА ЕВИДЕНЦИЈА СТВАРНИХ ВЛАСНИКА, ОБВЕЗНИК СЕ НЕ ОСЛОБАЂА ОБАВЕЗЕ ПРЕДУЗИМАЊА РАДЊИ И МЕРА ЗА УТВРЂИВАЊЕ СТВАРНОГ ВЛАСНИКА ИЗ ОВОГ ЗАКОНА КОЈЕ ЈЕ ДУЖАН ДА СПРОВЕДЕ НА ОСНОВУ ПРОЦЕНЕ РИЗИКА СТРАНКЕ.

~~Члан 26.~~

~~Обвезник из члана 4. став 1. тачка 6) овог закона дужан је да, осим утврђивања идентитета странке - уговарача осигурања живота, прибави податак о имену, односно називу корисника животног осигурања живота. Обвезник је дужан да утврди идентитет корисника осигурања живота у тренутку када га одреди странка - уговарач осигурања живота.~~

~~Уколико корисник осигурања живота није одређен по имену, односно називу, обвезник је дужан да прибави онај обим информација који ће бити довољан за утврђивање његовог идентитета, односно идентитета стварног власника корисника осигурања у тренутку исплате осигуране суме, остваривања права по основу откупа, предујма или залагања полисе осигурања живота.~~

~~Обвезник је дужан да провери идентитет корисника осигурања живота у тренутку исплате осигуране суме, остваривања права по основу откупа, предујма или залагања полисе осигурања.~~

~~Обвезник је дужан да утврди да ли је корисник осигурања и стварни власник корисника осигурања функционер, и уколико утврди да јесте, да предузме мере из члана 38. овог закона.~~

~~Уколико је корисник осигурања живота сврстан у категорију високог ризика од прања новца или финансирања тероризма, обвезник је дужан да предузме разумне мере да утврди стварног власника тог корисника, и то најкасније у тренутку исплате осигуране суме, остваривања права по основу откупа, предујма или залагања полисе осигурања.~~

~~Ако у вези са полисом осигурања утврди висок ризик од прања новца и финансирања тероризма, обвезник је дужан да поред радњи и мера из члана 8. овог закона, предузме следеће мере: обавести највише руководство пре исплате осигуране суме и изврши појачане радње и мере познавања и праћења странке.~~

~~Ако обвезник не може да утврди идентитет корисника осигурања живота, односно стварног власника корисника животног осигурања, дужан је да сачини службену белешку у писменој форми, као и да размотри да ли постоје основи сумње да се ради о прању новца или финансирању тероризма. Службену белешку обвезник чува у складу са законом.~~

ЧЛАН 26.

ОБВЕЗНИК ИЗ ЧЛАНА 4. СТАВ 1. ТАЧКА 6) ОВОГ ЗАКОНА ДУЖАН ЈЕ ДА, ОСИМ УТВРЂИВАЊА ИДЕНТИТЕТА СТРАНКЕ - УГОВАРАЧА ОСИГУРАЊА, ПРИБАВИ ПОДАТАК О ИМЕНУ, ОДНОСНО НАЗИВУ КОРИСНИКА ОСИГУРАЊА.

УКОЛИКО КОРИСНИК ОСИГУРАЊА НИЈЕ ОДРЕЂЕН ПО ИМЕНУ, ОДНОСНО НАЗИВУ, ОБВЕЗНИК ЈЕ ДУЖАН ДА ПРИБАВИ ОНАЈ ОБИМ ИНФОРМАЦИЈА КОЈИ ЋЕ БИТИ ДОВОЉАН ЗА УТВРЂИВАЊЕ ЊЕГОВОГ ИДЕНТИТЕТА, ОДНОСНО ИДЕНТИТЕТА СТВАРНОГ ВЛАСНИКА КОРИСНИКА ОСИГУРАЊА У ТРЕНУТКУ ИСПЛАТЕ ОСИГУРАНЕ СУМЕ, ОСТВАРИВАЊА ПРАВА ПО ОСНОВУ ОТКУПА, ПРЕДУЈМА ИЛИ ЗАЛАГАЊА ПОЛИСЕ ОСИГУРАЊА.

ОБВЕЗНИК ЈЕ ДУЖАН ДА УТВРДИ И ПРОВЕРИ ИДЕНТИТЕТ КОРИСНИКА ОСИГУРАЊА У ТРЕНУТКУ ИСПЛАТЕ ОСИГУРАНЕ СУМЕ, ОСТВАРИВАЊА ПРАВА ПО ОСНОВУ ОТКУПА, ПРЕДУЈМА ИЛИ ЗАЛАГАЊА ПОЛИСЕ ОСИГУРАЊА.

ОБВЕЗНИК ЈЕ ДУЖАН ДА УТВРДИ ДА ЛИ ЈЕ КОРИСНИК ОСИГУРАЊА И СТВАРНИ ВЛАСНИК КОРИСНИКА ОСИГУРАЊА ФУНКЦИОНЕР, И УКОЛИКО УТВРДИ ДА ЈЕСТЕ, ДА ПРЕДУЗМЕ МЕРЕ ИЗ ЧЛАНА 38. ОВОГ ЗАКОНА.

УКОЛИКО ЈЕ КОРИСНИК ОСИГУРАЊА СВРСТАН У КАТЕГОРИЈУ ВИСОКОГ РИЗИКА ОД ПРАЊА НОВЦА ИЛИ ФИНАНСИРАЊА ТЕРОРИЗМА, ОБВЕЗНИК ЈЕ ДУЖАН ДА ПРЕДУЗМЕ РАЗУМНЕ МЕРЕ ДА УТВРДИ СТВАРНОГ ВЛАСНИКА ТОГ КОРИСНИКА, И ТО НАЈКАСНИЈЕ У ТРЕНУТКУ ИСПЛАТЕ ОСИГУРАНЕ СУМЕ, ОСТВАРИВАЊА ПРАВА ПО ОСНОВУ ОТКУПА, ПРЕДУЈМА ИЛИ ЗАЛАГАЊА ПОЛИСЕ ОСИГУРАЊА.

АКО У ВЕЗИ СА ПОЛИСОМ ОСИГУРАЊА УТВРДИ ВИСОК РИЗИК ОД ПРАЊА НОВЦА И ФИНАНСИРАЊА ТЕРОРИЗМА, ОБВЕЗНИК ЈЕ ДУЖАН ДА ПОРЕД РАДЊИ И МЕРА ИЗ ЧЛАНА 7 ОВОГ ЗАКОНА, ПРЕДУЗМЕ СЛЕДЕЋЕ МЕРЕ: ОБАВЕСТИ ЧЛАНА НАЈВИШЕГ РУКОВОДСТВА ПРЕ ИСПЛАТЕ ОСИГУРАНЕ СУМЕ И ИЗВРШИ ПОЈАЧАНЕ РАДЊЕ И МЕРЕ ПОЗНАВАЊА И ПРАЋЕЊА СТРАНКЕ.

АКО ОБВЕЗНИК НЕ МОЖЕ ДА УТВРДИ ИДЕНТИТЕТ КОРИСНИКА ОСИГУРАЊА, ОДНОСНО СТВАРНОГ ВЛАСНИКА КОРИСНИКА ОСИГУРАЊА, ДУЖАН ЈЕ ДА САЧИНИ СЛУЖБЕНУ БЕЛЕШКУ У ПИСМЕНОЈ ФОРМИ, КАО И ДА РАЗМОТРИ ДА ЛИ ПОСТОЈЕ ОСНОВИ СУМЊЕ ДА СЕ РАДИ О ПРАЊУ НОВЦА ИЛИ ФИНАНСИРАЊУ ТЕРОРИЗМА. СЛУЖБЕНУ БЕЛЕШКУ ОБВЕЗНИК ЧУВА У СКЛАДУ СА ЗАКОНОМ.

Члан 29.

Обвезник је дужан да прати пословање странке са дужном пажњом.

Праћење пословања странке из става 1. овог члана укључује и:

1) прикупљање података из члана 99. став 1. тач. 7) - 10) овог закона о свакој трансакцији када је пословни однос успостављен;

2) проверу усаглашености пословања странке са претпостављеном сврхом и наменом пословног односа који је странка успоставила са обвезником;

3) праћење и проверу усаглашености пословања странке са њеним уобичајеним обимом пословања;

4) праћење и ажурирање, ОДНОСНО ПЕРИОДИЧНУ ПРОВЕРУ прибављених информација, података и документације о странци и њеном пословању.

Обвезник је дужан да радње и мере из става 2. тач. 2)-4) овог члана врши у обиму и учесталости која одговара степену ризика утврђеном у анализи из члана 6. овог закона.

Члан 30.

Код успостављања пословног односа, обвезник може, под условима утврђеним овим законом, поверити вршење радњи и мера из члана 7. став 1. тач. 1)-5) овог закона трећем лицу.

~~Треће лице из става 1. овог члана је:~~

~~1) обвезник из члана 4. став 1. тач. 1), 3), 4), 7), 9)-11), 13) и 16) и друштва која имају дозволу за обављање послова животног осигурања;~~

~~2) лице из тачке 1) овог става из друге државе, ако подлеже обавезној законској регистрацији за обављање делатности, примењује радње и мере познавања и праћења странке, води евиденције на начин који је једнак или сличан начину који је прописан овим законом, и адекватно је надзирано у вршењу послова спречавања и откривања прања новца и финансирања тероризма.~~

ТРЕЋЕ ЛИЦЕ ИЗ СТАВА 1. ОВОГ ЧЛАНА ЈЕ:

1) ОБВЕЗНИК ИЗ ЧЛАНА 4. СТАВ 1. ТАЧ. 1), 3), 4), 7), 9)-11), 13) И 16) ОВОГ ЗАКОНА ДРУШТВА ЗА ОСИГУРАЊЕ КОЈА ИМАЈУ ДОЗВОЛУ ЗА ОБАВЉАЊЕ ЖИВОТНИХ ОСИГУРАЊА И ЗАСТУПНИЦИ У ЖИВОТНОМ ОСИГУРАЊУ;

2) ЛИЦЕ ИЗ ТАЧКЕ 1) ОВОГ СТАВА ИЗ ДРУГЕ ДРЖАВЕ, АКО ПОДЛЕЖЕ ОБАВЕЗНОЈ ЗАКОНСКОЈ РЕГИСТРАЦИЈИ ЗА ОБАВЉАЊЕ ДЕЛАТНОСТИ, ПРИМЕЊУЈЕ РАДЊЕ И МЕРЕ ПОЗНАВАЊА И ПРАЋЕЊА СТРАНКЕ, ВОДИ ЕВИДЕНЦИЈЕ НА НАЧИН КОЈИ ЈЕ ЈЕДНАК ИЛИ СЛИЧАН НАЧИНУ КОЈИ ЈЕ ПРОПИСАН ОВИМ ЗАКОНОМ И АДЕКВАТНО ЈЕ НАДЗИРАНО У ВРШЕЊУ ПОСЛОВА СПРЕЧАВАЊА И ОТКРИВАЊА ПРАЊА НОВЦА И ФИНАНСИРАЊА ТЕРОРИЗМА;

3) ОБВЕЗНИК ИЗ ЧЛАНА 4. СТАВ 1. ТАЧКА 2) ОВОГ ЗАКОНА, САМО АКО ОБАВЉА ПОСЛОВЕ ЗАСТУПНИКА У ПРУЖАЊУ ПЛАТНИХ УСЛУГА И У ВЕЗИ С ТИМ ЗАСТУПАЊЕМ.

Обвезник је дужан да претходно провери да ли треће лице из става 2. овог члана испуњава услове прописане овим законом.

Обвезник не сме да прихвати вршење појединих радњи и мера познавања и праћења странке преко трећег лица ако је то лице утврдило и проверило идентитет странке без њеног присуства.

Поверавањем вршења појединих радњи и мера познавања и праћења странке трећем лицу обвезник се не ослобађа одговорности за правилно вршење радњи и мера познавања и праћења странке у складу са овим законом.

Члан 35.

Појачане радње и мере познавања и праћења странке, поред радњи и мера из члана 7. став 1. овог закона, обухватају и додатне радње и мере прописане овим законом које обвезник врши, и то:

1) код успостављања ~~коресподентског~~ КОРЕСПОНДЕНТСКОГ односа са банкама и другим сличним институцијама других држава;

2) приликом примене нових технолошких достигнућа и нових услуга, а у складу са проценом ризика;

3) код успостављања пословног односа из члана 8. став 1. тачка 1) овог закона или вршења трансакције из члана 8. став 1. тач. 2) и 3) овог закона са странком која је функционер;

4) када странка није физички присутна при утврђивању и провери идентитета;

5) када је странка или правно лице које се јавља у власничкој структури странке оф-шор правно лице;

6) код успостављања пословног односа или вршења трансакције са странком из државе која има стратешке недостатке у систему спречавања прања новца и финансирања тероризма.

Осим у случајевима из става 1. овог члана, обвезник је дужан да изврши појачане радње и мере познавања и праћења странке у случајевима када, у складу са одредбама члана 6. овог закона, процени да због природе пословног односа, облика и начина вршења трансакције, пословног профила странке, односно других околности повезаних са странком постоји или би могао постојати висок степен ризика за прање новца или финансирање тероризма. Обвезник је дужан да својим интерним актом дефинише које ће појачане радње и мере, и у ком обиму, примењивати у сваком конкретном случају.

~~Члан 36.~~

~~Код успостављања кореспондентског односа са банком или другом сличном институцијом која има седиште у страној држави, обвезник је дужан да, поред радњи и мера познавања и праћења странке у складу са проценом ризика, прибави и следеће податке, информације, односно документацију:~~

~~1) датум издавања и време важења дозволе за вршење банкарских делатности и назив и седиште надлежног органа стране државе који је издао дозволу;~~

~~2) опис спровођења интерних поступака који се односе на спречавање и откривање прања новца и финансирања тероризма, а нарочито поступака за познавање и праћење странке, достављање података о сумњивим трансакцијама и лицима надлежним органима, вођење евиденција, унутрашњу контролу и других поступака које је банка, односно друга слична институција, донела у вези са спречавањем и откривањем прања новца и финансирања тероризма;~~

~~3) опис система спречавања и откривања прања новца и финансирања тероризма у држави седишта, односно у држави у којој је регистрована банка, односно друга слична институција;~~

~~4) писмену изјаву одговорног лица банке да је банка или друга слична институција у држави седишта односно у држави у којој је регистрована, под надзором надлежног државног органа и да је дужна да примењује прописе те државе који се односе на спречавање и откривање прања новца и финансирања тероризма;~~

~~5) прибави додатне податке како би: разумео природу и намену кореспондентског односа који успоставља, утврдио квалитет надзора, утврдио да ли постоји репутациони ризик, утврдио да ли је вођен кривични поступак за прање новца или финансирање тероризма или је банка или друга финансијска институција била кажњавана због тежих повреда прописа за спречавање прања новца и финансирања тероризма, утврдио да ли банка односно друга слична институција не послује као квази банка, да нема успостављен пословни однос и да не врши трансакције са квази банком.~~

~~Обвезник је дужан да пре успостављања пословног односа прибави писмено одобрење највишег руководства у обвезнику, а ако је тај однос успостављен, не може се наставити без писменог одобрења највишег руководства у обвезнику.~~

~~Податке из става 1. тач. 1)-4) овог члана обвезник прибавља увидом у исправе и пословну документацију коју обвезнику доставља банка или друга слична институција са седиштем у страној држави, а податке из става 1. тачка 5) овог члана увидом у јавне или друге доступне изворе.~~

~~Обвезник не сме успоставити или наставити кореспондентски однос са банком или другом сличном институцијом која има седиште у страној држави ако:~~

~~1) претходно није прибавила податке из става 1. овог члана;~~

~~2) запослени код обвезника задужен за успостављање кореспондентског односа претходно није прибавио писмено одобрење највишег руководства у обвезнику;~~

~~3) банка или друга слична институција са седиштем у страној држави нема успостављен систем за спречавање и откривање прања новца и финансирања тероризма или није дужна да примењује прописе у области спречавања и откривања прања новца и финансирања тероризма у складу са прописима стране државе у којој има седиште, односно у којој је регистрована;~~

~~4) банка или друга слична институција са седиштем у страној држави послује као квази банка, односно успоставља коресподентске или друге пословне односе или обавља трансакције са квази банкама.~~

~~Обвезник је дужан да, у уговору на основу којег се успоставља кореспондентски однос, посебно утврди и документује обавезе сваке уговорне стране у вези са спречавањем и откривањем прања новца и финансирања тероризма. Тај уговор обвезник је дужан да чува у складу са законом.~~

~~Обвезник не може успоставити кореспондентски однос са страном банком или другом сличном институцијом на основу ког та институција може користити рачун код обвезника тако што ће својим странкама омогућити директно коришћење овог рачуна.~~

ЧЛАН 36.

КОД УСПОСТАВЉАЊА КОРЕСПОНДЕНТСКОГ ОДНОСА СА РЕСПОНДЕНТОМ - БАНКОМ ИЛИ ДРУГОМ СЛИЧНОМ ИНСТИТУЦИЈОМ КОЈА ИМА СЕДИШТЕ У СТРАНОЈ ДРЖАВИ, ОБВЕЗНИК ЈЕ ДУЖАН ДА, ПОРЕД РАДЊИ И МЕРА ПОЗНАВАЊА И ПРАЋЕЊА СТРАНКЕ У СКЛАДУ СА ПРОЦЕНОМ РИЗИКА, ПРИБАВИ И СЛЕДЕЋЕ ПОДАТКЕ, ИНФОРМАЦИЈЕ, ОДНОСНО ДОКУМЕНТАЦИЈУ:

1) ДАТУМ ИЗДАВАЊА И ВРЕМЕ ВАЖЕЊА ДОЗВОЛЕ ЗА ВРШЕЊЕ БАНКАРСКИХ ДЕЛАТНОСТИ И НАЗИВ И СЕДИШТЕ НАДЛЕЖНОГ ОРГАНА СТРАНЕ ДРЖАВЕ КОЈИ ЈЕ ИЗДАО ДОЗВОЛУ;

2) ОПИС СПРОВОЂЕЊА ИНТЕРНИХ ПОСТУПАКА КОЈИ СЕ ОДНОСЕ НА СПРЕЧАВАЊЕ И ОТКРИВАЊЕ ПРАЊА НОВЦА И ФИНАНСИРАЊА ТЕРОРИЗМА, А НАРОЧИТО ПОСТУПАКА ЗА ПОЗНАВАЊЕ И ПРАЋЕЊЕ СТРАНКЕ, ДОСТАВЉАЊЕ ПОДАТАКА О СУМЊИВИМ ТРАНСАКЦИЈАМА И ЛИЦИМА НАДЛЕЖНИМ ОРГАНИМА, ВОЂЕЊЕ ЕВИДЕНЦИЈА, УНУТРАШЊУ КОНТРОЛУ И ДРУГИХ ПОСТУПАКА КОЈЕ ЈЕ БАНКА, ОДНОСНО ДРУГА СЛИЧНА ИНСТИТУЦИЈА, ДОНЕЛА У ВЕЗИ СА СПРЕЧАВАЊЕМ И ОТКРИВАЊЕМ ПРАЊА НОВЦА И ФИНАНСИРАЊА ТЕРОРИЗМА;

3) ОПИС СИСТЕМА СПРЕЧАВАЊА И ОТКРИВАЊА ПРАЊА НОВЦА И ФИНАНСИРАЊА ТЕРОРИЗМА У ДРЖАВИ СЕДИШТА, ОДНОСНО У ДРЖАВИ У КОЈОЈ ЈЕ РЕГИСТРОВАНА БАНКА, ОДНОСНО ДРУГА СЛИЧНА ИНСТИТУЦИЈА;

4) ПИСМЕНУ ИЗЈАВУ ОДГОВОРНОГ ЛИЦА БАНКЕ ДА ЈЕ БАНКА ИЛИ ДРУГА СЛИЧНА ИНСТИТУЦИЈА У ДРЖАВИ СЕДИШТА, ОДНОСНО У ДРЖАВИ У КОЈОЈ ЈЕ РЕГИСТРОВАНА, ПОД НАДЗОРОМ НАДЛЕЖНОГ ДРЖАВНОГ ОРГАНА И ДА ЈЕ ДУЖНА ДА ПРИМЕЊУЈЕ ПРОПИСЕ ТЕ ДРЖАВЕ КОЈИ СЕ ОДНОСЕ НА СПРЕЧАВАЊЕ И ОТКРИВАЊЕ ПРАЊА НОВЦА И ФИНАНСИРАЊА ТЕРОРИЗМА;

5) ПРИБАВИ ДОДАТНЕ ПОДАТКЕ КАКО БИ: РАЗУМЕО ПРИРОДУ И НАМЕНУ КОРЕСПОНДЕНТСКОГ ОДНОСА КОЈИ УСПОСТАВЉА И ПРИРОДУ ПОСЛОВАЊА РЕСПОНДЕНТА , УТВРДИО КВАЛИТЕТ ЊЕГОВОГ НАДЗОРА И ОЦЕНИО ЊЕГОВУ РЕПУТАЦИЈУ, УТВРДИО ДА ЛИ ЈЕ ВОЂЕН КРИВИЧНИ ПОСТУПАК ЗА ПРАЊЕ НОВЦА ИЛИ ФИНАНСИРАЊЕ ТЕРОРИЗМА ИЛИ ЈЕ БАНКА ИЛИ ДРУГА ФИНАНСИЈСКА ИНСТИТУЦИЈА БИЛА КАЖЊАВАНА ЗБОГ ТЕЖИХ ПОВРЕДА ПРОПИСА ЗА СПРЕЧАВАЊЕ ПРАЊА НОВЦА И ФИНАНСИРАЊА ТЕРОРИЗМА, УТВРДИО ДА ЛИ БАНКА, ОДНОСНО ДРУГА СЛИЧНА ИНСТИТУЦИЈА НЕ ПОСЛУЈЕ КАО КВАЗИ БАНКА, ДА НЕМА УСПОСТАВЉЕН ПОСЛОВНИ ОДНОС И ДА НЕ ВРШИ ТРАНСАКЦИЈЕ СА КВАЗИ БАНКОМ И ОЦЕНИО МЕРЕ И РАДЊЕ КОЈЕ РЕСПОНДЕНТ ПРИМЕЊУЈЕ У ВЕЗИ СА СПРЕЧАВАЊЕМ ПРАЊА НОВЦА И ФИНАНСИРАЊЕМ ТЕРОРИЗМА.

ОБВЕЗНИК ЈЕ ДУЖАН ДА ПРЕ УСПОСТАВЉАЊА КОРЕСПОНДЕНТСКОГ ОДНОСА СА РЕСПОНДЕНТОМ ПРИБАВИ ПИСМЕНО ОДОБРЕЊЕ ЧЛАНА НАЈВИШЕГ РУКОВОДСТВА У ОБВЕЗНИКУ ИЗ ЧЛАНА 52. СТАВ 3. ОВОГ ЗАКОНА, А АКО ЈЕ ТАЈ ОДНОС УСПОСТАВЉЕН, НЕ МОЖЕ СЕ НАСТАВИТИ БЕЗ ПИСМЕНОГ ОДОБРЕЊА ТОГ ЧЛАНА НАЈВИШЕГ РУКОВОДСТВА У ОБВЕЗНИКУ.

ПОДАТКЕ ИЗ СТАВА 1. ТАЧ. 1) - 4) ОВОГ ЧЛАНА ОБВЕЗНИК ПРИБАВЉА УВИДОМ У ИСПРАВЕ И ПОСЛОВНУ ДОКУМЕНТАЦИЈУ КОЈУ ОБВЕЗНИКУ ДОСТАВЉА БАНКА ИЛИ ДРУГА СЛИЧНА ИНСТИТУЦИЈА СА СЕДИШТЕМ У СТРАНОЈ ДРЖАВИ, А ПОДАТКЕ ИЗ СТАВА 1. ТАЧКА 5) ОВОГ ЧЛАНА УВИДОМ У ЈАВНЕ ИЛИ ДРУГЕ ДОСТУПНЕ ИЗВОРЕ.

ОБВЕЗНИК НЕ СМЕ УСПОСТАВИТИ ИЛИ НАСТАВИТИ КОРЕСПОНДЕНТСКИ ОДНОС СА РЕСПОНДЕНТОМ КОЈИ ИМА СЕДИШТЕ У СТРАНОЈ ДРЖАВИ АКО:

1) ПРЕТХОДНО НИЈЕ ПРИБАВИО ПОДАТКЕ ИЗ СТАВА 1. ОВОГ ЧЛАНА;

2) ЗАПОСЛЕНИ КОД ОБВЕЗНИКА ЗАДУЖЕН ЗА УСПОСТАВЉАЊЕ КОРЕСПОНДЕНТСКОГ ОДНОСА ПРЕТХОДНО НИЈЕ ПРИБАВИО ПИСМЕНО ОДОБРЕЊЕ ЧЛАНА НАЈВИШЕГ РУКОВОДСТВА У ОБВЕЗНИКУ ИЗ ЧЛАНА 52. СТАВ 3. ОВОГ ЗАКОНА;

3) БАНКА ИЛИ ДРУГА СЛИЧНА ИНСТИТУЦИЈА СА СЕДИШТЕМ У СТРАНОЈ ДРЖАВИ НЕМА УСПОСТАВЉЕН СИСТЕМ ЗА СПРЕЧАВАЊЕ И ОТКРИВАЊЕ ПРАЊА НОВЦА И ФИНАНСИРАЊА ТЕРОРИЗМА ИЛИ НИЈЕ ДУЖНА ДА ПРИМЕЊУЈЕ ПРОПИСЕ У ОБЛАСТИ СПРЕЧАВАЊА И ОТКРИВАЊА ПРАЊА НОВЦА И ФИНАНСИРАЊА ТЕРОРИЗМА У СКЛАДУ СА ПРОПИСИМА СТРАНЕ ДРЖАВЕ У КОЈОЈ ИМА СЕДИШТЕ, ОДНОСНО У КОЈОЈ ЈЕ РЕГИСТРОВАНА ИЛИ ЈЕ ОБВЕЗНИК ОЦЕНИО ДА РАДЊЕ И МЕРЕ КОЈЕ РЕСПОНДЕНТ ПРИМЕЊУЈЕ У ВЕЗИ СА СПРЕЧАВАЊЕМ ПРАЊА НОВЦА И ФИНАНСИРАЊЕМ ТЕРОРИЗМА НИСУ ОДГОВАРАЈУЋЕ;

4) БАНКА ИЛИ ДРУГА СЛИЧНА ИНСТИТУЦИЈА СА СЕДИШТЕМ У СТРАНОЈ ДРЖАВИ ПОСЛУЈЕ КАО КВАЗИ БАНКА, ОДНОСНО УСПОСТАВЉА КОРЕСПОНДЕНТСКЕ ИЛИ ДРУГЕ ПОСЛОВНЕ ОДНОСЕ ИЛИ ОБАВЉА ТРАНСАКЦИЈЕ СА КВАЗИ БАНКАМА.

ОБВЕЗНИК ЈЕ ДУЖАН ДА, У УГОВОРУ НА ОСНОВУ КОЈЕГ СЕ УСПОСТАВЉА КОРЕСПОНДЕНТСКИ ОДНОС, ПОСЕБНО УТВРДИ И ДОКУМЕНТУЈЕ ОБАВЕЗЕ СВАКЕ УГОВОРНЕ СТРАНЕ У ВЕЗИ СА СПРЕЧАВАЊЕМ И ОТКРИВАЊЕМ ПРАЊА НОВЦА И ФИНАНСИРАЊА ТЕРОРИЗМА. ТАЈ УГОВОР ОБВЕЗНИК ЈЕ ДУЖАН ДА ЧУВА У СКЛАДУ СА ЗАКОНОМ.

ОБВЕЗНИК НЕ СМЕ УСПОСТАВИТИ КОРЕСПОНДЕНТСКИ ОДНОС СА СТРАНОМ БАНКОМ ИЛИ ДРУГОМ СЛИЧНОМ ИНСТИТУЦИЈОМ НА ОСНОВУ КОГ ТА ИНСТИТУЦИЈА МОЖЕ КОРИСТИТИ РАЧУН КОД ОБВЕЗНИКА ТАКО ШТО ЋЕ СВОЈИМ СТРАНКАМА ОМОГУЋИТИ ДИРЕКТНО КОРИШЋЕЊЕ ОВОГ РАЧУНА.

Члан 38.

Обвезник је дужан да утврди поступак по коме утврђује да ли је странка или стварни власник странке функционер. Тај поступак се утврђује интерним актом обвезника, у складу са смерницама које доноси орган из члана 104. овог закона, надлежан за надзор над применом овог закона код тог обвезника.

Ако је странка или стварни власник странке функционер, осим радњи и мера из члана 7. став 1. овог закона, обвезник је дужан да:

1) прибави податке о пореклу имовине која је или ће бити предмет пословног односа, односно трансакције, и то из исправа и друге документације, коју подноси странка. Ако те податке није могуће прибавити на описани начин, обвезник ће о њиховом пореклу узети писмену изјаву непосредно од странке;

2) прибави податке о целокупној имовини коју поседује функционер, и то из јавно доступних и других извора, као и непосредно од странке;

3) обезбеди да запослени код обвезника који води поступак успостављања пословног односа са функционером пре успостављања тог односа прибави писмену сагласност ЧЛАНА највишег руководства ИЗ ЧЛАНА 52. СТАВ 3. ОВОГ ЗАКОНА;

4) прати, са дужном пажњом, трансакције и друге пословне активности функционера у току трајања пословног односа.

Ако обвезник утврди да је странка или стварни власник странке постао функционер у току пословног односа дужан је да примени радње и мере из става 2. тач. 1), 2) и 4) овог члана, а за наставак пословног односа са тим лицем мора се прибавити писмена сагласност ЧЛАНА највишег руководства ИЗ ЧЛАНА 52. СТАВ 3. ОВОГ ЗАКОНА.

Одредбе ст. 1-3. овог члана примењују се и у односу на члана уже породице функционера, као и на ближег сарадника функционера.

~~Члан 41.~~

~~Обвезник је дужан да када успоставља пословни однос или врши трансакције у износу од 15.000 евра или више када пословни однос није успостављен, са странком из државе која има стратешке недостатке у систему за борбу против прања новца и финансирања тероризма, примени појачане радње и мере из става 2. овог члана. Стратешки недостаци посебно се односе на:~~

~~1) правни и институционални оквир државе, а нарочито на инкриминацију кривичних дела прања новца и финансирања тероризма, мере познавања и праћења странке, одредбе у вези са чувањем података, одредбе у вези са пријављивањем сумњивих трансакција, овлашћења и процедуре надлежних органа тих држава у вези са прањем новца и финансирањем тероризма;~~

~~2) делотворност система за борбу против прања новца и финансирања тероризма у отклањању ризика од прања новца и финансирања тероризма.~~

~~У случају из става 1. овог члана обвезник је дужан да:~~

~~1) примени радње и мере из члана 35. став 2. овог закона на начин и у обиму који одговара високом ризику који носи пословање са том странком;~~

~~2) прикупи податке о пореклу имовине која је предмет пословног односа или трансакције;~~

~~3) прикупи додатне информације о сврси и намени пословног односа или трансакције;~~

~~4) додатно провери поднете исправе;~~

~~5) предузме друге адекватне мере ради отклањања ризика.~~

~~Министарство надлежно за послове финансија, Народна банка Србије и Комисија за хартије од вредности, самостално или на захтев надлежне међународне организације, могу да утврде да је пословање са државом која има стратешке недостатке у систему за борбу против прања новца и финансирања тероризма нарочито ризично и могу применити следеће мере:~~

~~1) забранити финансијским институцијама за чију су регистрацију надлежне да оснивају огранке и пословне јединице у тим државама;~~

~~2) забранити оснивање огранака и пословних јединица финансијских институција из тих држава у Републици Србији;~~

~~3) ограничити финансијске трансакције и пословне односе са странкама из те државе;~~

~~4) захтевати од финансијских институција да процене, измене, или кад је неопходно раскину коресподентске или сличне односе са финансијским институцијама из тих држава;~~

~~5) друге адекватне мере.~~

~~Уколико је пословни однос већ успостављен, обвезник примењује мере из става 1. овог члана.~~

~~Министар, на предлог Управе, утврђује листу држава које имају стратешке недостатке, узимајући у обзир листе релевантних међународних институција, као и извештаје о процени националних система за борбу против прања новца и финансирања тероризма од стране међународних институција.~~

ЧЛАН 41.

ОБВЕЗНИК ЈЕ ДУЖАН ДА КАДА УСПОСТАВЉА ПОСЛОВНИ ОДНОС ИЛИ ВРШИ ТРАНСАКЦИЈУ КАДА ПОСЛОВНИ ОДНОС НИЈЕ УСПОСТАВЉЕН, СА СТРАНКОМ ИЗ ДРЖАВЕ КОЈА ИМА СТРАТЕШКЕ НЕДОСТАТКЕ У СИСТЕМУ ЗА БОРБУ ПРОТИВ ПРАЊА НОВЦА И ФИНАНСИРАЊА ТЕРОРИЗМА, ПРИМЕНИ ПОЈАЧАНЕ РАДЊЕ И МЕРЕ ИЗ СТАВА 2. ОВОГ ЧЛАНА. СТРАТЕШКИ НЕДОСТАЦИ ПОСЕБНО СЕ ОДНОСЕ НА:

1) ПРАВНИ И ИНСТИТУЦИОНАЛНИ ОКВИР ДРЖАВЕ, А НАРОЧИТО НА ИНКРИМИНАЦИЈУ КРИВИЧНИХ ДЕЛА ПРАЊА НОВЦА И ФИНАНСИРАЊА ТЕРОРИЗМА, МЕРЕ ПОЗНАВАЊА И ПРАЋЕЊА СТРАНКЕ, ОДРЕДБЕ У ВЕЗИ СА ЧУВАЊЕМ ПОДАТАКА, ОДРЕДБЕ У ВЕЗИ СА ПРИЈАВЉИВАЊЕМ СУМЊИВИХ ТРАНСАКЦИЈА, ДОСТУПНОСТ ТАЧНИХ И ВЕРОДОСТОЈНИХ ИНФОРМАЦИЈА О СТВАРНИМ ВЛАСНИЦИМА ПРАВНИХ ЛИЦА И ЛИЦА СТРАНОГ ПРАВА;

2) ОВЛАШЋЕЊА И ПРОЦЕДУРЕ НАДЛЕЖНИХ ОРГАНА ТИХ ДРЖАВА У ВЕЗИ СА ПРАЊЕМ НОВЦА И ФИНАНСИРАЊЕМ ТЕРОРИЗМА;

3) ДЕЛОТВОРНОСТ СИСТЕМА ЗА БОРБУ ПРОТИВ ПРАЊА НОВЦА И ФИНАНСИРАЊА ТЕРОРИЗМА У ОТКЛАЊАЊУ РИЗИКА ОД ПРАЊА НОВЦА И ФИНАНСИРАЊА ТЕРОРИЗМА.

  У СЛУЧАЈУ ИЗ СТАВА 1. ОВОГ ЧЛАНА ОБВЕЗНИК ЈЕ ДУЖАН ДА:

1) ПРИМЕНИ РАДЊЕ И МЕРЕ ИЗ ЧЛАНА 35. СТАВ 2. ОВОГ ЗАКОНА НА НАЧИН И У ОБИМУ КОЈИ ОДГОВАРА ВИСОКОМ РИЗИКУ КОЈИ НОСИ ПОСЛОВАЊЕ СА ТОМ СТРАНКОМ;

2) ПРИКУПИ ДОДАТНЕ ИНФОРМАЦИЈЕ О СТВАРНОМ ВЛАСНИКУ СТРАНКЕ;

3) ПРИКУПИ ПОДАТКЕ О ПОРЕКЛУ ИМОВИНЕ КОЈА ЈЕ ПРЕДМЕТ ПОСЛОВНОГ ОДНОСА ИЛИ ТРАНСАКЦИЈЕ;

4) ПРИКУПИ ДОДАТНЕ ИНФОРМАЦИЈЕ О СВРСИ И НАМЕНИ ПОСЛОВНОГ ОДНОСА ИЛИ ТРАНСАКЦИЈЕ;

5) ДОДАТНО ПРОВЕРИ ПОДНЕТЕ ИСПРАВЕ;

6) ПРИБАВИ ОДОБРЕЊЕ ЧЛАНА НАЈВИШЕГ РУКОВОДСТВА ИЗ ЧЛАНА 52. СТАВ 3. ОВОГ ЗАКОНА ЗА УСПОСТАВЉАЊЕ ИЛИ НАСТАВАК ПОСЛОВНОГ ОДНОСА;

7) ПРАТИ, СА ДУЖНОМ ПАЖЊОМ, ТРАНСАКЦИЈЕ И ДРУГЕ ПОСЛОВНЕ АКТИВНОСТИ СТРАНКЕ У ТОКУ ТРАЈАЊА ПОСЛОВНОГ ОДНОСА;

8) ПРЕДУЗМЕ ДРУГЕ АДЕКВАТНЕ МЕРЕ РАДИ ОТКЛАЊАЊА РИЗИКА.

МИНИСТАРСТВО НАДЛЕЖНО ЗА ПОСЛОВЕ ФИНАНСИЈА, НАРОДНА БАНКА СРБИЈЕ И КОМИСИЈА ЗА ХАРТИЈЕ ОД ВРЕДНОСТИ, САМОСТАЛНО ИЛИ НА ЗАХТЕВ НАДЛЕЖНЕ МЕЂУНАРОДНЕ ОРГАНИЗАЦИЈЕ, МОГУ ДА УТВРДЕ ДА ЈЕ ПОСЛОВАЊЕ СА ДРЖАВОМ КОЈА ИМА СТРАТЕШКЕ НЕДОСТАТКЕ У СИСТЕМУ ЗА БОРБУ ПРОТИВ ПРАЊА НОВЦА И ФИНАНСИРАЊА ТЕРОРИЗМА НАРОЧИТО РИЗИЧНО И МОГУ ПРИМЕНИТИ СЛЕДЕЋЕ МЕРЕ:

1) ЗАБРАНИТИ ФИНАНСИЈСКИМ ИНСТИТУЦИЈАМА ЗА ЧИЈУ СУ РЕГИСТРАЦИЈУ НАДЛЕЖНЕ ДА ОСНИВАЈУ ОГРАНКЕ И ПОСЛОВНЕ ЈЕДИНИЦЕ У ТИМ ДРЖАВАМА;

2) ЗАБРАНИТИ ОСНИВАЊЕ ОГРАНАКА И ПОСЛОВНИХ ЈЕДИНИЦА ФИНАНСИЈСКИХ ИНСТИТУЦИЈА ИЗ ТИХ ДРЖАВА У РЕПУБЛИЦИ СРБИЈИ;

3) ОГРАНИЧИТИ ФИНАНСИЈСКЕ ТРАНСАКЦИЈЕ И ПОСЛОВНЕ ОДНОСЕ СА СТРАНКАМА ИЗ ТЕ ДРЖАВЕ;

4) ЗАХТЕВАТИ ОД ФИНАНСИЈСКИХ ИНСТИТУЦИЈА ДА ПРОЦЕНЕ, ИЗМЕНЕ ИЛИ КАД ЈЕ НЕОПХОДНО РАСКИНУ КОРЕСПОНДЕНТСКЕ ИЛИ СЛИЧНЕ ОДНОСЕ СА ФИНАНСИЈСКИМ ИНСТИТУЦИЈАМА ИЗ ТИХ ДРЖАВА;

5) ДРУГЕ АДЕКВАТНЕ МЕРЕ КОЈЕ СУ СРАЗМЕРНЕ УТВРЂЕНИМ РИЗИЦИМА И НЕДОСТАЦИМА У СИСТЕМУ ЗА БОРБУ ПРОТИВ ПРАЊА НОВЦА И ФИНАНСИРАЊА ТЕРОРИЗМА.

УКОЛИКО ЈЕ ПОСЛОВНИ ОДНОС ВЕЋ УСПОСТАВЉЕН, ОБВЕЗНИК ПРИМЕЊУЈЕ МЕРЕ ИЗ СТАВА 1. ОВОГ ЧЛАНА.

МИНИСТАР, НА ПРЕДЛОГ УПРАВЕ, УТВРЂУЈЕ ЛИСТУ ДРЖАВА КОЈЕ ИМАЈУ СТРАТЕШКЕ НЕДОСТАТКЕ, УЗИМАЈУЋИ У ОБЗИР ЛИСТЕ РЕЛЕВАНТНИХ МЕЂУНАРОДНИХ ИНСТИТУЦИЈА, КАО И ИЗВЕШТАЈЕ О ПРОЦЕНИ НАЦИОНАЛНИХ СИСТЕМА ЗА БОРБУ ПРОТИВ ПРАЊА НОВЦА И ФИНАНСИРАЊА ТЕРОРИЗМА ОД СТРАНЕ МЕЂУНАРОДНИХ ИНСТИТУЦИЈА.

Члан 42.

Поједностављене радње и мере познавања и праћења странке обвезник може да изврши у случајевима из члана 8. став 1. тач. 1) - 3) овог закона, осим ако у вези са странком или трансакцијом постоје основи сумње да се ради о прању новца или финансирању тероризма, ако је странка:

1) обвезник из члана 4. став 1. тач. 1)-7), 10), 11) и 16) овог закона, изузев посредника и заступника у осигурању;

2) лице из члана 4. став 1. тач. 1)-7), 10), 11) и 16) овог закона, изузев посредника и заступника у осигурању из стране државе која је на листи држава које примењују међународне стандарде у области спречавања прања новца и финансирања тероризма који су на нивоу стандарда Европске уније или виши;

3) државни орган, орган аутономне покрајине, орган јединице локалне самоуправе, ЈАВНА ПРЕДУЗЕЋА, јавна агенција, јавна служба, јавни фонд, јавни завод или комора;

4) привредно друштво чије су издате хартије од вредности укључене на организовано тржиште хартија од вредности које се налази у Републици Србији или држави у којој се примењују међународни стандарди на нивоу стандарда Европске уније или виши, а који се односе на подношење извештаја и достављање података надлежном регулаторном телу;

5) лице за које је на основу члана 6. став 5. овог закона утврђено да постоји низак степен ризика од прања новца или финансирања тероризма.

Осим у случајевима из става 1. овог члана, обвезник може да изврши поједностављене радње и мере познавања и праћења странке и у случајевима када, у складу са одредбама члана 6. овог закона, процени да због природе пословног односа, облика и начина вршења трансакције, пословног профила странке, односно других околности повезаних са странком постоји незнатан или низак степен ризика за прање новца или финансирање тероризма.

При вршењу поједностављених радњи и мера познавања и праћења странке обвезник је дужан да успостави адекватан ниво праћења пословања странке тако да буде у стању да открије неуобичајене и сумњиве трансакције.

МИНИСТАР, НА ПРЕДЛОГ УПРАВЕ, БЛИЖЕ УРЕЂУЈЕ НАЧИН И РАЗЛОГЕ НА ОСНОВУ КОЈИХ ОБВЕЗНИК СВРСТАВА СТРАНКУ, ПОСЛОВНИ ОДНОС, УСЛУГУ КОЈУ ПРУЖА У ОКВИРУ СВОЈЕ ДЕЛАТНОСТИ ИЛИ ТРАНСАКЦИЈУ У КАТЕГОРИЈУ НИСКОГ РИЗИКА ОД ПРАЊА НОВЦА ИЛИ ФИНАНСИРАЊЕ ТЕРОРИЗМА, У СКЛАДУ СА РЕЗУЛТАТИМА ПРОЦЕНЕ РИЗИКА ОД ПРАЊА НОВЦА И ПРОЦЕНЕ РИЗИКА ОД ФИНАНСИРАЊА ТЕРОРИЗМА, А НА ОСНОВУ КОЈИХ ПРЕДУЗИМА ПОЈЕДНОСТАВЉЕНЕ РАДЊЕ И МЕРЕ.

Члан 44.

Обвезник не сме странкама отворити, издавати или за њих водити анонимне рачуне, штедне књижице на шифру или доносиоца, AНОНИМНЕ СЕФОВЕ, односно вршити друге услуге, које посредно или непосредно омогућавају прикривање идентитета странке.

Члан 45.

Обвезник не сме успостављати нити наставити ~~коресподентске~~ КОРЕСПОНДЕНТСКЕ односе са банком која послује или која би могла пословати као квази банка, или са другом сличном институцијом за коју се основано може претпоставити да би могла дозволити коришћење својих рачуна квази банци.

~~4. Спровођење радњи и мера у пословним јединицама и подређеним друштвима правног лица у већинском власништву обвезника у страним државама~~

~~Обавеза спровођења радњи и мера у страним државама~~

~~Члан 48~~

~~Обвезник је дужан да обезбеди да се радње и мере за спречавање и откривање прања новца и финансирања тероризма, једнаке онима прописаним овим законом, у истом обиму спроводе и у његовим пословним јединицама и подређеним друштвима правног лица - у складу са законом који уређује привредна друштва, у његовом већинском власништву која имају седиште у страној држави, осим ако је то изричито супротно прописима те државе.~~

~~Обвезник који је део међународне групације примењује програме и процедуре који важе за целу групацију, укључујући процедуре за размену информација за потребе познавања и праћења странке, смањења и отклањања ризика од прања новца и финансирања тероризма, као и других радњи и мера у циљу спречавања прања новца и финансирања тероризма. Обвезник који је део међународне групације може са другим чланицама те групације да размењује податке и информације о трансакцијама и лицима за које постоје основи сумње на прање новца и финансирање тероризма и које су као такве пријављене Управи, осим ако Управа не захтева другачије поступање.~~

~~Ако се пословна јединица или подређено друштво правног лица налази у држави која не примењује међународне стандарде у области спречавања прања новца и финансирања тероризма обвезник је дужан да обезбеди појачану контролу спровођења радњи и мера из става 1. овог члана.~~

~~Уколико одговарајуће мере наведене у ставу 3. овог члана нису довољне, у нарочито оправданим случајевима, орган из члана 104. овог закона и Управа одлучују о примени посебних мера надзора.~~

~~Ако прописима стране државе није допуштено спровођење радњи и мера за спречавање и откривање прања новца или финансирања тероризма у обиму прописаном овим законом, обвезник је дужан да о томе одмах обавести Управу и орган из члана 104. овог закона, ради доношења одговарајућих мера за отклањање ризика од прања новца или финансирања тероризма.~~

~~Обвезник је дужан да своје пословне јединице или подређена друштва правног лица у већинском власништву у страној држави правовремено и редовно упознаје са поступцима који се односе на спречавање и откривање прања новца и финансирања тероризма, а нарочито у делу који се односи на радње и мере познавања и праћења странке, достављања података Управи, вођења евиденција, унутрашње контроле и других околности повезаних са спречавањем и откривањем прања новца или финансирања тероризма.~~

~~Обвезник је дужан да интерним актима пропише начин вршења контроле примене процедура за спречавање прања новца и финансирања тероризма на нивоу групације.~~

4. СПРОВОЂЕЊЕ РАДЊИ И МЕРА У ПОСЛОВНИМ ЈЕДИНИЦАМА И ПОДРЕЂЕНИМ ДРУШТВИМА ПРАВНОГ ЛИЦА У ВЕЋИНСКОМ ВЛАСНИШТВУ ОБВЕЗНИКА

ОБАВЕЗА СПРОВОЂЕЊА РАДЊИ И МЕРА У ПОСЛОВНИМ ЈЕДИНИЦАМА И ПОДРЕЂЕНИМ ДРУШТВИМА ПРАВНОГ ЛИЦА У ВЕЋИНСКОМ ВЛАСНИШТВУ ОБВЕЗНИКА

ЧЛАН 48.

ОБВЕЗНИК ЈЕ ДУЖАН ДА ОБЕЗБЕДИ ДА СЕ РАДЊЕ И МЕРЕ ЗА СПРЕЧАВАЊЕ И ОТКРИВАЊЕ ПРАЊА НОВЦА И ФИНАНСИРАЊА ТЕРОРИЗМА, ЈЕДНАКЕ ОНИМА ПРОПИСАНИМ ОВИМ ЗАКОНОМ, У ИСТОМ ОБИМУ СПРОВОДЕ И У ЊЕГОВИМ ПОСЛОВНИМ ЈЕДИНИЦАМА И ПОДРЕЂЕНИМ ДРУШТВИМА ПРАВНОГ ЛИЦА, У ЊЕГОВОМ ВЕЋИНСКОМ ВЛАСНИШТВУ, БЕЗ ОБЗИРА НА ТО ДА ЛИ ЈЕ ЊИХОВО МЕСТО ПОСЛОВАЊА У РЕПУБЛИЦИ СРБИЈИ ИЛИ У СТРАНИМ ДРЖАВАМА.

ОБВЕЗНИК КОЈИ ЈЕ ЧЛАН ФИНАНСИЈСКЕ ГРУПЕ ПРИМЕЊУЈЕ ПРОГРАМЕ И ПРОЦЕДУРЕ КОЈИ ВАЖЕ ЗА ЦЕЛУ ГРУПУ, УКЉУЧУЈУЋИ ПРОЦЕДУРЕ ЗА РАЗМЕНУ ИНФОРМАЦИЈА ЗА ПОТРЕБЕ ПОЗНАВАЊА И ПРАЋЕЊА СТРАНКЕ, СМАЊЕЊА И ОТКЛАЊАЊА РИЗИКА ОД ПРАЊА НОВЦА И ФИНАНСИРАЊА ТЕРОРИЗМА, ПОСТУПКЕ ЗА УПРАВЉАЊЕ УСКЛАЂЕНОШЋУ ПОСЛОВАЊА У ВЕЗИ СА ОВИМ РИЗИЦИМА НА НИВОУ ГРУПЕ, ПОСТУПАК УТВРЂИВАЊА И ПРОВЕРЕ УСЛОВА ПРИ ЗАПОШЉАВАЊУ КОД ОБВЕЗНИКА, КАКО БИ СЕ ОБЕЗБЕДИЛИ ВИСОКИ СТАНДАРДИ ПРИ ЗАПОШЉАВАЊУ, ПОСТУПАК СПРОВОЂЕЊА РЕДОВНОГ СТРУЧНОГ ОБРАЗОВАЊА, ОСПОСОБЉАВАЊА И УСАВРШАВАЊА ЗАПОСЛЕНИХ У СКЛАДУ С ПРОГРАМОМ ГОДИШЊЕГ СТРУЧНОГ ОБРАЗОВАЊА, ОСПОСОБЉАВАЊА И УСАВРШАВАЊА ЗАПОСЛЕНИХ ЗА СПРЕЧАВАЊЕ И ОТКРИВАЊЕ ПРАЊА НОВЦА И ФИНАНСИРАЊА ТЕРОРИЗМА, ОБАВЕЗЕ ВРШЕЊА РЕДОВНЕ УНУТРАШЊЕ КОНТРОЛЕ И ОРГАНИЗОВАЊА НЕЗАВИСНЕ УНУТРАШЊЕ РЕВИЗИЈЕ У СКЛАДУ СА ЗАКОНОМ, КАО И ДРУГИХ РАДЊИ И МЕРА У ЦИЉУ СПРЕЧАВАЊА ПРАЊА НОВЦА И ФИНАНСИРАЊА ТЕРОРИЗМА.

ОРГАН ИЗ ЧЛАНА 104. ОВОГ ЗАКОНА КОЈИ ВРШИ НАДЗОР НАД ОБВЕЗНИЦИМА КОЈИ СУ ФИНАНСИЈСКЕ ИНСТИТУЦИЈЕ МОЖЕ БЛИЖЕ УРЕДИТИ САДРЖИНУ ПРОГРАМА ИЗ СТАВА 2. ОВОГ ЧЛАНА.

ОБВЕЗНИК КОЈИ ЈЕ ЧЛАН ФИНАНСИЈСКЕ ГРУПЕ ЧИЈЕ НАЈВИШЕ МАТИЧНО ДРУШТВО ИМА СЕДИШТЕ У ИНОСТРАНСТВУ МОЖЕ ПРИМЕЊИВАТИ ПРОГРАМ ОВЕ ГРУПЕ САМО АКО СЕ ТИМ ПРОГРАМОМ ОБЕЗБЕЂУЈЕ ИСПУЊЕЊЕ СВИХ ЊЕГОВИХ ОБАВЕЗА У СКЛАДУ СА ОВИМ ЗАКОНОМ, ДРУГИМ ПРОПИСИМА И МЕЂУНАРОДНИМ СТАНДАРДИМА У ОБЛАСТИ СПРЕЧАВАЊА ПРАЊА НОВЦА И ФИНАНСИРАЊА ТЕРОРИЗМА И АКО ТАЈ ПРОГРАМ НИЈЕ СУПРОТАН ПРОПИСИМА РЕПУБЛИКЕ СРБИЈЕ.

ОБВЕЗНИК КОЈИ ЈЕ ЧЛАН ФИНАНСИЈСКЕ ГРУПЕ МОЖЕ СА ДРУГИМ ЧЛАНОВИМА ТЕ ГРУПЕ ДА РАЗМЕЊУЈЕ ПОДАТКЕ И ИНФОРМАЦИЈЕ О ТРАНСАКЦИЈАМА И ЛИЦИМА ЗА КОЈЕ ПОСТОЈЕ ОСНОВИ СУМЊЕ НА ПРАЊЕ НОВЦА И ФИНАНСИРАЊЕ ТЕРОРИЗМА И КОЈЕ СУ КАО ТАКВЕ ПРИЈАВЉЕНЕ УПРАВИ, ОСИМ АКО УПРАВА НЕ ЗАХТЕВА ДРУГАЧИЈЕ ПОСТУПАЊЕ.

ПОДАЦИ И ИНФОРМАЦИЈЕ ИЗ СТАВА 5. ОВОГ ЧЛАНА ОДНОСЕ СЕ И НА ИНФОРМАЦИЈЕ, ПОДАТКЕ И АНАЛИЗЕ О ТРАНСАКЦИЈАМА ИЛИ АКТИВНОСТИМА КОЈЕ ИЗГЛЕДАЈУ НЕУОБИЧАЈЕНО (АКО СУ АНАЛИЗЕ САЧИЊЕНЕ), ПРИЈАВЕ СУМЊИВИХ ТРАНСАКЦИЈА, ИНФОРМАЦИЈЕ И ПОДАТКЕ КОЈИ СУ ОСНОВ ЗА ПРИЈАВУ СУМЊИВИХ ТРАНСАКЦИЈА И ИНФОРМАЦИЈЕ О ТОМЕ ДА ЛИ ЈЕ ТА ТРАНСАКЦИЈА ВЕЋ ПРИЈАВЉЕНА НАДЛЕЖНОМ ОРГАНУ КАО СУМЊИВА.

АКО СЕ ПОСЛОВНА ЈЕДИНИЦА ИЛИ ПОДРЕЂЕНО ДРУШТВО ПРАВНОГ ЛИЦА НАЛАЗИ У ДРЖАВИ КОЈА НЕ ПРИМЕЊУЈЕ МЕЂУНАРОДНЕ СТАНДАРДЕ У ОБЛАСТИ СПРЕЧАВАЊА ПРАЊА НОВЦА И ФИНАНСИРАЊА ТЕРОРИЗМА ОБВЕЗНИК ЈЕ ДУЖАН ДА ОБЕЗБЕДИ ПОЈАЧАНУ КОНТРОЛУ СПРОВОЂЕЊА РАДЊИ И МЕРА ИЗ СТАВА 1. ОВОГ ЧЛАНА.

УКОЛИКО ОДГОВАРАЈУЋЕ МЕРЕ НАВЕДЕНЕ У СТАВУ 7. ОВОГ ЧЛАНА НИСУ ДОВОЉНЕ, У НАРОЧИТО ОПРАВДАНИМ СЛУЧАЈЕВИМА, ОРГАН ИЗ ЧЛАНА 104. ОВОГ ЗАКОНА И УПРАВА ОДЛУЧУЈУ О ПРИМЕНИ ПОСЕБНИХ МЕРА НАДЗОРА.

ОРГАН ИЗ ЧЛАНА 104. ОВОГ ЗАКОНА МОЖЕ БЛИЖЕ УРЕДИТИ ПОСЕБНЕ МЕРЕ ИЗ СТАВА 8. ОВОГ ЧЛАНА.

АКО ПРОПИСИМА СТРАНЕ ДРЖАВЕ НИЈЕ ДОПУШТЕНО СПРОВОЂЕЊЕ РАДЊИ И МЕРА ЗА СПРЕЧАВАЊЕ И ОТКРИВАЊЕ ПРАЊА НОВЦА ИЛИ ФИНАНСИРАЊА ТЕРОРИЗМА У ОБИМУ ПРОПИСАНОМ ОВИМ ЗАКОНОМ, ОБВЕЗНИК ЈЕ ДУЖАН ДА О ТОМЕ ОДМАХ ОБАВЕСТИ УПРАВУ И ОРГАН ИЗ ЧЛАНА 104. ОВОГ ЗАКОНА, РАДИ ДОНОШЕЊА ОДГОВАРАЈУЋИХ МЕРА ЗА ОТКЛАЊАЊЕ РИЗИКА ОД ПРАЊА НОВЦА ИЛИ ФИНАНСИРАЊА ТЕРОРИЗМА.

ОДГОВАРАЈУЋЕ МЕРЕ ИЗ СТАВА 10. ОВОГ ЧЛАНА УКЉУЧУЈУ И МЕРЕ КОЈИМА СЕ ОБВЕЗНИКУ НАЛАЖЕ ДА ОБЕЗБЕДИ ДОДАТНЕ КОНТРОЛЕ ПОСЛОВНИХ ЈЕДИНИЦА И ПОДРЕЂЕНИХ ДРУШТАВА У ВЕЋИНСКОМ ВЛАСНИШТВУ ТОГ ОБВЕЗНИКА КОЈЕ ПОСЛУЈУ У ИНОСТРАНСТВУ, КАО И ДЕЛИМИЧАН ИЛИ ПОТПУН ПРЕСТАНАК АКТИВНОСТИ ПРЕКО ТЕ ПОСЛОВНЕ ЈЕДИНИЦЕ ИЛИ ПОДРЕЂЕНОГ ДРУШТВА.

ОБВЕЗНИК ЈЕ ДУЖАН ДА СВОЈЕ ПОСЛОВНЕ ЈЕДИНИЦЕ ИЛИ ПОДРЕЂЕНА ДРУШТВА ПРАВНОГ ЛИЦА У ВЕЋИНСКОМ ВЛАСНИШТВУ У СТРАНОЈ ДРЖАВИ ПРАВОВРЕМЕНО И РЕДОВНО УПОЗНАЈЕ СА ПОСТУПЦИМА КОЈИ СЕ ОДНОСЕ НА СПРЕЧАВАЊЕ И ОТКРИВАЊЕ ПРАЊА НОВЦА И ФИНАНСИРАЊА ТЕРОРИЗМА, А НАРОЧИТО У ДЕЛУ КОЈИ СЕ ОДНОСИ НА РАДЊЕ И МЕРЕ ПОЗНАВАЊА И ПРАЋЕЊА СТРАНКЕ, ДОСТАВЉАЊА ПОДАТАКА УПРАВИ, ВОЂЕЊА ЕВИДЕНЦИЈА, УНУТРАШЊЕ КОНТРОЛЕ И ДРУГИХ ОКОЛНОСТИ ПОВЕЗАНИХ СА СПРЕЧАВАЊЕМ И ОТКРИВАЊЕМ ПРАЊА НОВЦА ИЛИ ФИНАНСИРАЊА ТЕРОРИЗМА.

ОБВЕЗНИК ЈЕ ДУЖАН ДА ИНТЕРНИМ АКТИМА ПРОПИШЕ НАЧИН ВРШЕЊА КОНТРОЛЕ ПРИМЕНЕ ПРОЦЕДУРА ЗА СПРЕЧАВАЊЕ ПРАЊА НОВЦА И ФИНАНСИРАЊА ТЕРОРИЗМА У СВОЈИМ ПОСЛОВНИМ ЈЕДИНИЦАМА И ПОДРЕЂЕНИМ ДРУШТВИМА У ВЕЋИНСКОМ ВЛАСНИШТВУ ТОГ ОБВЕЗНИКА.

ОДРЕДБЕ ОВОГ ЧЛАНА СХОДНО СЕ ПРИМЕЊУЈУ И НА ОБВЕЗНИКА КОЈИ ЈЕ ЧЛАН НЕФИНАНСИЈСКЕ ГРУПЕ У СМИСЛУ ЗАКОНА КОЈИМ СЕ УРЕЂУЈЕ ДЕЛАТНОСТ ТОГ ОБВЕЗНИКА.

Члан 50.

Овлашћено лице из члана 49. овог закона, може бити лице које испуњава следеће услове:

1) да је запослено код обвезника на радном месту са овлашћењима која том лицу омогућавају делотворно, брзо и квалитетно извршавање задатака прописаних овим законом;

2) да није правноснажно осуђивано или се против њега не води кривични поступак за кривична дела која се гоне по службеној дужности која га чине неподобним за вршење послова овлашћеног лица;

3) да је стручно оспособљено за послове спречавања и откривања прања новца и финансирања тероризма;

4) да познаје природу пословања обвезника у областима која су подложна ризику прања новца или финансирања тероризма;

5) ДА ИМА ЛИЦЕНЦУ ЗА ОБАВЉАЊЕ ПОСЛОВА ОВЛАШЋЕНОГ ЛИЦА АКО ЈЕ ЗАПОСЛЕНО КОД ОБВЕЗНИКА НАД КОЈИМА НАДЗОР ВРШИ НАРОДНА БАНКА СРБИЈЕ.

Заменик овлашћеног лица мора да испуњава исте услове као и лице из става 1. овог члана.

УПРАВА ИЗДАЈЕ ЛИЦЕНЦУ ОВЛАШЋЕНОМ ЛИЦУ И ЗАМЕНИКУ ОВЛАШЋЕНОГ ЛИЦА. ЛИЦЕНЦА СЕ ИЗДАЈЕ НА ОСНОВУ РЕЗУЛТАТА СТРУЧНОГ ИСПИТА. САДРЖИНУ И НАЧИН ПОЛАГАЊА СТРУЧНОГ ИСПИТА УТВРЂУЈЕ МИНИСТАР, НА ПРЕДЛОГ ДИРЕКТОРА УПРАВЕ.

Члан 53.

Обвезник је дужан да обезбеди редовно стручно образовање, оспособљавање и усавршавање запослених који обављају послове спречавања и откривања прања новца и финансирања тероризма.

~~Стручно образовање, оспособљавање и усавршавање односи се на упознавање са одредбама закона и прописа донетих на основу њега и интерних аката, са стручном литературом о спречавању и откривању прања новца и финансирања тероризма, са листом индикатора за препознавање странака и трансакција за које постоје основи сумње да се ради о прању новца или финансирању тероризма.~~

СТРУЧНО ОБРАЗОВАЊЕ, ОСПОСОБЉАВАЊЕ И УСАВРШАВАЊЕ ОДНОСИ СЕ НА УПОЗНАВАЊЕ СА ОДРЕДБАМА ОВОГ ЗАКОНА И ПРОПИСА ДОНЕТИХ НА ОСНОВУ ЊЕГА И ИНТЕРНИХ АКАТА, СА СТРУЧНОМ ЛИТЕРАТУРОМ О СПРЕЧАВАЊУ И ОТКРИВАЊУ ПРАЊА НОВЦА И ФИНАНСИРАЊА ТЕРОРИЗМА, СА ЛИСТОМ ИНДИКАТОРА ЗА ПРЕПОЗНАВАЊЕ СТРАНАКА И ТРАНСАКЦИЈА ЗА КОЈЕ ПОСТОЈЕ ОСНОВИ СУМЊЕ ДА СЕ РАДИ О ПРАЊУ НОВЦА ИЛИ ФИНАНСИРАЊУ ТЕРОРИЗМА, КАО И СА ОДРЕДБАМА ПРОПИСА КОЈИМА СЕ УРЕЂУЈЕ ОГРАНИЧАВАЊЕ РАСПОЛАГАЊА ИМОВИНОМ У ЦИЉУ СПРЕЧАВАЊА ТЕРОРИЗМА И ШИРЕЊА ОРУЖЈА ЗА МАСОВНО УНИШТЕЊЕ И ПРОПИСА КОЈИМА СЕ УРЕЂУЈЕ ЗАШТИТА ПОДАТАКА О ЛИЧНОСТИ.

Обвезник је дужан да изради програм годишњег стручног образовања, оспособљавања и усавршавања запослених за спречавање и откривање прања новца и финансирања тероризма најкасније до краја марта за текућу годину.

Члан 54.

Обвезник је дужан да, у оквиру активности које предузима ради ефикасног управљања ризиком од прања новца и финансирања тероризма, спроводи редовну унутрашњу контролу обављања послова спречавања и откривања прања новца и финансирања тероризма. Обвезник спроводи унутрашњу контролу у складу са утврђеним ризиком од прања новца и финансирања тероризма.

~~Обвезник~~ ОБВЕЗНИК ИЗ ЧЛАНА 4. ОВОГ ЗАКОНА је дужан да организује независну интерну ревизију у чијем делокругу је редовна процена адекватности, поузданости и ефикасности система управљања ризиком од прања новца и финансирања тероризма када закон који уређује делатност обвезника прописује обавезу постојања независне интерне ревизије, или када обвезник процени да је, имајући у виду величину и природу посла, потребно да постоји независна интерна ревизија у смислу овог закона.

~~III. РАДЊЕ И МЕРЕ КОЈЕ ПРЕДУЗИМАЈУ АДВОКАТИ~~

~~Члан 57.~~

~~Адвокат је дужан да приликом утврђивања и провере идентитета странке у случају из члана 8. став 1. тачка 1) овог закона прибави податке из члана 103. тач. 1)-5) овог закона.~~

~~Адвокат је дужан да приликом утврђивања и провере идентитета странке у случају из члана 8. став 1. тачка 2. овог закона прибави податке из члана 103. тач. 1)-3) и 6)-9) овог закона.~~

~~Адвокат је дужан да приликом утврђивања и провере идентитета странке у случају из члана 8. став 1. тач. 4) и 5) овог закона прибави податке из члана 103. овог закона.~~

~~Адвокат утврђује и проверава идентитет странке, односно њеног заступника, прокуристе и пуномоћника и прибавља податке из члана 103. тач. 1) и 2) овог закона увидом у лични документ тог лица у његовом присуству, односно у оригинал или оверену копију документације из званичног јавног регистра, која не сме бити старија од три месеца од дана издавања, или непосредним увидом у званични јавни регистар.~~

~~Адвокат је дужан да утврди идентитет стварног власника странке које је правно лице или лице страног права у другом правном облику прибављањем података из члана 103. тачка 3) овог закона увидом у оригинале или оверену копију документације из званичног јавног регистра која не сме бити старија од шест месеца од дана издавања. Ако из њих није могуће прибавити потребне податке, они се прибављају увидом у оригинал или оверену копију исправе и другу пословну документацију коју доставља заступник, прокуриста или пуномоћник правног лица.~~

~~Остале податке из члана 103. овог закона адвокат прибавља увидом у оригинал или оверену копију исправе и другу пословну документацију.~~

~~О подацима који недостају, осим података из члана 103. тач. 11)-13) овог закона, адвокат узима писмену изјаву странке.~~

III. РАДЊЕ И МЕРЕ КОЈЕ ПРЕДУЗИМАЈУ АДВОКАТИ, ОДНОСНО ЈАВНИ БЕЛЕЖНИЦИ

ЧЛАН 57.

АДВОКАТ, ОДНОСНО ЈАВНИ БЕЛЕЖНИК ЈЕ ДУЖАН ДА ПРИЛИКОМ УТВРЂИВАЊА И ПРОВЕРЕ ИДЕНТИТЕТА СТРАНКЕ У СЛУЧАЈУ ИЗ ЧЛАНА 8. СТАВ 1. ТАЧКА 1) ОВОГ ЗАКОНА ПРИБАВИ ПОДАТКЕ ИЗ ЧЛАНА 103. ТАЧ. 1)-5) ОВОГ ЗАКОНА.

АДВОКАТ, ОДНОСНО ЈАВНИ БЕЛЕЖНИК ЈЕ ДУЖАН ДА ПРИЛИКОМ УТВРЂИВАЊА И ПРОВЕРЕ ИДЕНТИТЕТА СТРАНКЕ У СЛУЧАЈУ ИЗ ЧЛАНА 8. СТАВ 1. ТАЧКА 2. ОВОГ ЗАКОНА ПРИБАВИ ПОДАТКЕ ИЗ ЧЛАНА 103. ТАЧ. 1)-3) И 6)-9) ОВОГ ЗАКОНА.

АДВОКАТ, ОДНОСНО ЈАВНИ БЕЛЕЖНИК ЈЕ ДУЖАН ДА ПРИЛИКОМ УТВРЂИВАЊА И ПРОВЕРЕ ИДЕНТИТЕТА СТРАНКЕ У СЛУЧАЈУ ИЗ ЧЛАНА 8. СТАВ 1. ТАЧ. 4) И 5) ОВОГ ЗАКОНА ПРИБАВИ ПОДАТКЕ ИЗ ЧЛАНА 103. ОВОГ ЗАКОНА.

АДВОКАТ, ОДНОСНО ЈАВНИ БЕЛЕЖНИК УТВРЂУЈЕ И ПРОВЕРАВА ИДЕНТИТЕТ СТРАНКЕ, ОДНОСНО ЊЕНОГ ЗАСТУПНИКА, ПРОКУРИСТЕ И ПУНОМОЋНИКА И ПРИБАВЉА ПОДАТКЕ ИЗ ЧЛАНА 103. ТАЧ. 1) И 2) ОВОГ ЗАКОНА УВИДОМ У ЛИЧНИ ДОКУМЕНТ ТОГ ЛИЦА У ЊЕГОВОМ ПРИСУСТВУ, ОДНОСНО У ОРИГИНАЛ ИЛИ ОВЕРЕНУ КОПИЈУ ДОКУМЕНТАЦИЈЕ ИЗ ЗВАНИЧНОГ ЈАВНОГ РЕГИСТРА, КОЈА НЕ СМЕ БИТИ СТАРИЈА ОД ТРИ МЕСЕЦА ОД ДАНА ИЗДАВАЊА, ИЛИ НЕПОСРЕДНИМ УВИДОМ У ЗВАНИЧНИ ЈАВНИ РЕГИСТАР ИЛИ ПУТЕМ ЕЛЕКТРОНСКЕ РАЗМЕНЕ ПОДАТАКА.

АДВОКАТ, ОДНОСНО ЈАВНИ БЕЛЕЖНИК ЈЕ ДУЖАН ДА УТВРДИ ИДЕНТИТЕТ СТВАРНОГ ВЛАСНИКА СТРАНКЕ ПРИБАВЉАЊЕМ ПОДАТАКА ИЗ ЧЛАНА 103. ТАЧКА 3) ОВОГ ЗАКОНА УВИДОМ У ЛИЧНИ ДОКУМЕНТ ТОГ ЛИЦА У ЊЕГОВОМ ПРИСУСТВУ И ИЗЈАВОМ ДА СТРАНКА ДЕЛУЈЕ У СВОЈЕ ИМЕ, ОДНОСНО УВИДОМ У ОРИГИНАЛ ИЛИ ОВЕРЕНУ КОПИЈУ ДОКУМЕНТАЦИЈЕ ИЗ ЗВАНИЧНОГ ЈАВНОГ РЕГИСТРА КОЈА НЕ СМЕ БИТИ СТАРИЈА ОД ШЕСТ МЕСЕЦА ОД ДАНА ИЗДАВАЊА. АКО ИЗ ЊИХ НИЈЕ МОГУЋЕ ПРИБАВИТИ ПОТРЕБНЕ ПОДАТКЕ, ОНИ СЕ ПРИБАВЉАЈУ УВИДОМ У ОРИГИНАЛ ИЛИ ОВЕРЕНУ КОПИЈУ ИСПРАВЕ И ДРУГУ ПОСЛОВНУ ДОКУМЕНТАЦИЈУ КОЈУ ДОСТАВЉА ЗАСТУПНИК, ПРОКУРИСТА ИЛИ ПУНОМОЋНИК ПРАВНОГ ЛИЦА.

ОСТАЛЕ ПОДАТКЕ ИЗ ЧЛАНА 103. ОВОГ ЗАКОНА АДВОКАТ, ОДНОСНО ЈАВНИ БЕЛЕЖНИК ПРИБАВЉА УВИДОМ У ОРИГИНАЛ ИЛИ ОВЕРЕНУ КОПИЈУ ИСПРАВЕ И ДРУГУ ПОСЛОВНУ ДОКУМЕНТАЦИЈУ ИЛИ ПУТЕМ СРЕДСТАВА ЕЛЕКТРОНСКЕ ИДЕНТИФИКАЦИЈЕ У СКЛАДУ СА ЗАКОНОМ.

О ПОДАЦИМА КОЈИ НЕДОСТАЈУ, ОСИМ ПОДАТАКА ИЗ ЧЛАНА 103. ТАЧ. 11)-13) ОВОГ ЗАКОНА, АДВОКАТ, ОДНОСНО ЈАВНИ БЕЛЕЖНИК УЗИМА ПИСМЕНУ ИЗЈАВУ СТРАНКЕ.

АДВОКАТ, ОДНОСНО ЈАВНИ БЕЛЕЖНИК ЈЕ ДУЖАН ДА ПОДАТКЕ, ИНФОРМАЦИЈЕ, ДОКУМЕНТАЦИЈУ ПРИБАВЉЕНУ НА ОСНОВУ ОВОГ ЗАКОНА КОРИСТИ САМО ЗА НАМЕНЕ ОДРЕЂЕНЕ ЗАКОНОМ.

ДРУГЕ РАДЊЕ И МЕРЕ КОЈЕ ПРЕДУЗИМА АДВОКАТ, ОДНОСНО ЈАВНИ БЕЛЕЖНИК

ЧЛАН 57А

АДВОКАТ, ОДНОСНО ЈАВНИ БЕЛЕЖНИК ЈЕ ДУЖАН ДА, У СКЛАДУ СА ОДРЕДБАМА ОВОГ ЗАКОНА, ИЗРАДИ И РЕДОВНО АЖУРИРА АНАЛИЗУ РИЗИКА, УТВРДИ ПОСТУПАК ПО КОМЕ УТВРЂУЈЕ ДА ЛИ ЈЕ СТРАНКА ИЛИ СТВАРНИ ВЛАСНИК СТРАНКЕ ФУНКЦИОНЕР, ДА ЛИ ЈЕ СТРАНКА ИЛИ ПРАВНО ЛИЦЕ КОЈЕ СЕ ЈАВЉА У ВЛАСНИЧКОЈ СТРУКТУРИ СТРАНКЕ ОФ-ШОР ПРАВНО ЛИЦЕ, ПРИМЕНИ ПОЈАЧАНЕ РАДЊЕ И МЕРЕ КАДА УСПОСТАВЉА ПОСЛОВНИ ОДНОС СА СТРАНКОМ ИЗ ДРЖАВЕ КОЈА ИМА СТРАТЕШКЕ НЕДОСТАТКЕ У СИСТЕМУ ЗА БОРБУ ПРОТИВ ПРАЊА НОВЦА И ФИНАНСИРАЊА ТЕРОРИЗМА, КАО И ДА ПРОЦЕНИ РИЗИК ОД НОВИХ ТЕХНОЛОШКИХ ДОСТИГНУЋА И НОВИХ УСЛУГА.

Члан 58.

Ако адвокат, ОДНОСНО ЈАВНИ БЕЛЕЖНИК, приликом вршења послова ~~из члана 4. став 2.~~ ИЗ ЧЛАНА 4. СТ. 2. И 3. овог закона, утврди да у вези са лицем или трансакцијом постоје основи сумње да се ради о прању новца или финансирању тероризма, дужан је да о томе обавести Управу пре извршења трансакције, као и да у том обавештењу наведе рок у којем би требало да се трансакција изврши. У случају хитности, такво обавештење може се дати и телефоном, али се накнадно мора доставити Управи у писменом облику најкасније следећег радног дана.  Обавеза обавештавања из става 1. овог члана важи и за планирану трансакцију без обзира на то да ли је трансакција касније извршена.  Ако адвокат, ОДНОСНО ЈАВНИ БЕЛЕЖНИК због природе трансакције или због тога што трансакција није извршена или из других оправданих разлога не може да поступи у складу са ст. 1. и 2. овог члана, дужан да Управи достави податке чим то буде могуће, а најкасније одмах по сазнању разлога за основе сумње да се ради о прању новца или финансирању тероризма. Адвокат, ОДНОСНО ЈАВНИ БЕЛЕЖНИК је дужан да писмено образложи разлоге због којих није поступио на прописани начин.  Адвокат, ОДНОСНО ЈАВНИ БЕЛЕЖНИК је дужан да у случају када странка од њега тражи савет у вези са прањем новца или финансирањем тероризма, о томе одмах обавести Управу, а најкасније у року од три дана од дана када је странка тражила савет.  Адвокат, ОДНОСНО ЈАВНИ БЕЛЕЖНИК обавештава Управу електронским путем, препорученом пошиљком или доставом преко курира. У случају хитности, такво обавештење може се дати и телефоном, уз обавезу накнадног обавештавања електронским путем, препорученом пошиљком или доставом преко курира, најкасније следећег радног дана.

Тражење података од адвоката, ОДНОСНО ЈАВНОГ БЕЛЕЖНИКА

Члан 59.

Ако Управа оцени да у вези са одређеним трансакцијама или лицима постоје основи сумње да се ради о прању новца или финансирању тероризма, може да захтева од адвоката, ОДНОСНО ЈАВНОГ БЕЛЕЖНИКА податке, информације и документацију неопходне за откривање и доказивање прања новца или финансирања тероризма.

Управа може да захтева од адвоката, ОДНОСНО ЈАВНОГ БЕЛЕЖНИКА и податке и информације из става 1. овог члана који се односе на лица која су учествовала или сарађивала у трансакцијама или пословима лица за које постоје основи сумње да се ради о прању новца или финансирању тероризма.

Адвокат, ОДНОСНО ЈАВНИ БЕЛЕЖНИК је дужан да податке, информације и документацију из овог члана Управи достави без одлагања, а најкасније у року од осам дана од дана пријема захтева. Управа може у захтеву одредити и краћи рок за достављање података, информација и документације ако је то неопходно ради доношења одлуке о привременом обустављању извршења трансакције или у другим хитним случајевима.

Управа може, због обимности документације или из других оправданих разлога, адвокату, ОДНОСНО ЈАВНОМ БЕЛЕЖНИКУ да одреди и дужи рок за достављање документације.

ЗАБРАНА ДОЈАВЉИВАЊА

ЧЛАН 60А

АДВОКАТ, ОДНОСНО ЈАВНИ БЕЛЕЖНИК, ОДНОСНО ЊЕГОВИ ЗАПОСЛЕНИ, КАО И ДРУГА ЛИЦА КОЈИМА СУ ДОСТУПНИ ПОДАЦИ ИЗ ЧЛАНА 103. ОВОГ ЗАКОНА, НЕ СМЕЈУ СТРАНЦИ ИЛИ ТРЕЋЕМ ЛИЦУ ОТКРИТИ:

1) ДА СУ ДОСТАВЉЕНИ ИЛИ СУ У ПОСТУПКУ ДОСТАВЉАЊА УПРАВИ ПОДАЦИ, ИНФОРМАЦИЈЕ И ДОКУМЕНТАЦИЈА О СТРАНЦИ ИЛИ О ТРАНСАКЦИЈИ ЗА КОЈЕ ПОСТОЈИ СУМЊА ДА СЕ РАДИ О ПРАЊУ НОВЦА ИЛИ ФИНАНСИРАЊУ ТЕРОРИЗМА;

2) ДА ЈЕ УПРАВА, НА ОСНОВУ ЧЛ. 75. И 82. ОВОГ ЗАКОНА, ИЗДАЛА НАЛОГ ЗА ПРИВРЕМЕНО ОБУСТАВЉАЊЕ ИЗВРШЕЊА ТРАНСАКЦИЈЕ, УКЉУЧУЈУЋИ И ПРИСТУП СЕФУ;

3) ДА ЈЕ УПРАВА, НА ОСНОВУ ЧЛАНА 76. ОВОГ ЗАКОНА, ИЗДАЛА НАЛОГ ЗА ПРАЋЕЊЕ ФИНАНСИЈСКОГ ПОСЛОВАЊА СТРАНКЕ;

4) ДА ЈЕ ПРОТИВ СТРАНКЕ ИЛИ ТРЕЋЕГ ЛИЦА ПОКРЕНУТ ИЛИ БИ МОГАО БИТИ ПОКРЕНУТ ПОСТУПАК У ВЕЗИ СА ПРАЊЕМ НОВЦА ИЛИ ФИНАНСИРАЊЕМ ТЕРОРИЗМА.

ЗАБРАНА ИЗ СТАВА 1. ОВОГ ЧЛАНА НЕ ОДНОСИ СЕ НА СЛУЧАЈЕВЕ:

1) КАДА СУ ПОДАЦИ, ИНФОРМАЦИЈЕ И ДОКУМЕНТАЦИЈА КОЈЕ У СКЛАДУ СА ОВИМ ЗАКОНОМ ПРИКУПЉА И ВОДИ ОБВЕЗНИК ПОТРЕБНИ ЗА УТВРЂИВАЊЕ ЧИЊЕНИЦА У КРИВИЧНОМ ПОСТУПКУ И АКО ТЕ ПОДАТКЕ ТРАЖИ НАДЛЕЖНИ СУД У СКЛАДУ СА ЗАКОНОМ;

2) АКО ПОДАТКЕ ИЗ ТАЧКЕ 1. ОВОГ СТАВА ТРАЖИ ОРГАН ИЗ ЧЛАНА 104. ОВОГ ЗАКОНА У ПОСТУПКУ НАДЗОРА НАД ПРИМЕНОМ ОДРЕДАБА ОВОГ ЗАКОНА.

Члан 61.

Адвокат, ОДНОСНО ЈАВНИ БЕЛЕЖНИК је дужан да изради листу индикатора за препознавање лица и трансакција за које постоје основи сумње да се ради о прању новца или финансирању тероризма.

Код израде листе из става 1. овог члана адвокат, ОДНОСНО ЈАВНИ БЕЛЕЖНИК узима у обзир сложеност и обим извршења трансакција, неуобичајени начин извршења, вредност или повезаност трансакција које немају економски или правно основану намену, односно нису усаглашене или су у несразмери са уобичајеним односно очекиваним пословањем странке, као и друге околности које су повезане са статусом или другим карактеристикама странке.

Адвокат, ОДНОСНО ЈАВНИ БЕЛЕЖНИК је дужан да приликом утврђивања основа сумње да се ради о прању новца или финансирању тероризма примењују листу индикатора из става 1. овог члана, и да узима у обзир и друге околности које указују на постојање основа сумње на прање новца или финансирање тероризма.

Приликом израде листе индикатора из става 1. овог члана, адвокат, ОДНОСНО ЈАВНИ БЕЛЕЖНИК је дужан да унесе и индикаторе који су објављени на званичној интернет страници Управе.

Члан 62.

Адвокат, ОДНОСНО ЈАВНИ БЕЛЕЖНИК води евиденцију података:

1) о странкама, као и пословним односима и трансакцијама из члана 8. овог закона У СКЛАДУ СА ЧЛАНОМ 103. ОВОГ ЗАКОНА;

2) достављених Управи у складу са чланом 58. овог закона.

~~IV. РАДЊЕ И МЕРЕ КОЈЕ ПРЕДУЗИМАЈУ ЈАВНИ БЕЛЕЖНИЦИ~~

~~Утврђивање идентитета странке~~

~~Члан 63.~~

~~Јавни бележник утврђује идентитет странке у складу са прописима који регулишу јавнобележничку делатност.~~

~~Обавештавање Управе о лицима и трансакцијама за које постоје основи сумње да се ради о прању новца или финансирању тероризма~~

~~Члан 64.~~

~~Ако јавни бележник, приликом састављања јавнобележничког записа и потврђивања приватне исправе (солемнизације), утврди да у вези са странком или трансакцијом постоје основи сумње да се ради о прању новца или финансирању тероризма, дужан је да о томе без одлагања обавести Управу.~~

~~Ако јавни бележник због природе трансакције или из других оправданих разлога не може да поступа у складу са ставом 1. овог члана, дужан је да обавести Управу чим то буде могуће. Јавни бележник је дужан да писмено образложи разлоге због којих није поступио на прописани начин.~~

~~Јавни бележник Управу обавештава електронским путем. У случају хитности, такво обавештење може се дати и телефоном, уз обавезу накнадног обавештавања електронским путем, најкасније следећег радног дана.~~

~~Дужност давања података~~

~~Члан 65.~~

~~Јавни бележник је дужан да Управи на њен захтев без одлагања, а најкасније у року од осам дана од дана пријема захтева, достави све расположиве податке, информације и документацију неопходну за откривање и доказивање прања новца или финансирања тероризма.~~

~~Управа може у захтеву одредити и краћи рок за достављање података, информација и документације, ако је то неопходно ради доношења одлуке о привременом обустављању извршења трансакције или у другим хитним случајевима.~~

~~Јавни бележник може захтевати од Управе продужење рока за достављање података, информација и документације, ако због обимности документације или из других оправданих разлога, процени да не може благовремено да поступи у првобитно одређеном року.~~

~~Обавеза састављања и примене листе индикатора~~

~~Члан 66.~~

~~Јавнобележничка комора саставља листу индикатора, а јавни бележници су дужни да је примењују у сваком конкретном случају.~~

~~Начин вођења евиденција~~

~~Члан 67.~~

~~Јавни бележник води евиденцију података о странкама и трансакцијама који су достављени Управи на начин прописан Јавнобележничким пословником~~.

Члан 70.

Влада образује координационо тело ради остваривања ефикасне сарадње и координације послова надлежних органа који се врше у циљу спречавања прања новца и финансирања тероризма.

Процена ризика од прања новца и финансирања тероризма на националном нивоу израђује се у писменој форми и ажурира најмање једном у три године.

САЖЕТАК ПРОЦЕНЕ РИЗИКА ИЗ СТАВА 2. ОВОГ ЧЛАНА СТАВЉА СЕ НА РАСПОЛАГАЊЕ ЈАВНОСТИ И НЕ СМЕ САДРЖАТИ ПОВЕРЉИВЕ ИНФОРМАЦИЈЕ.

Члан 75.

Управа може издати писмени налог обвезнику којим се привремено обуставља извршење трансакције, УКЉУЧУЈУЋИ И ПРИСТУП СЕФУ, ако оцени да у вези са трансакцијом или лицем које обавља трансакцију постоји основана сумња да се ради о прању новца или финансирању тероризма, о чему обавештава надлежне органе ради предузимања мера из њихове надлежности.

Директор Управе може, у хитним случајевима, усмено издати налог којим се привремено обуставља извршење трансакције, УКЉУЧУЈУЋИ И ПРИСТУП СЕФУ, који мора, у писменој форми, потврдити најкасније следећег радног дана.

Привремено обустављање извршења трансакције, УКЉУЧУЈУЋИ И ПРИСТУП СЕФУ на основу ст. 1. и 2. овог члана може трајати 72 сата од момента привременог обустављања извршења трансакције. Ако рок из овог става пада у нерадне дане, Управа може издати налог којим се тај рок продужава за додатних 48 сати.

За време за које је извршење трансакције, УКЉУЧУЈУЋИ И ПРИСТУП СЕФУ привремено обустављено обвезник је дужан да се придржава налога Управе који се односе на ту трансакцију или на лице које врши ту трансакцију.

Надлежни органи из става 1. овог члана дужни су да, без одлагања предузму мере из своје надлежности и о томе одмах обавесте Управу.

Ако Управа у року из става 3. овог члана утврди да не постоји основана сумња да се ради о прању новца или финансирању тероризма, дужна је да обавести обвезника да може да изврши трансакцију, УКЉУЧУЈУЋИ И ПРИСТУП СЕФУ.

Ако Управа у року из става 3. овог члана не обавести обвезника о резултатима спроведених радњи, сматра се да је обвезнику дозвољено да изврши трансакцију, УКЉУЧУЈУЋИ И ПРИСТУП СЕФУ.

Обвезник може да привремено обустави извршење трансакције, УКЉУЧУЈУЋИ И ПРИСТУП СЕФУ, најдуже до 72 сата, ако основано посумња да се, у вези са трансакцијом или лицем које врши или за које се врши трансакција, ради о прању новца и ако је то неопходно за благовремено извршавање обавеза из овог закона.

Члан 79.

Управа је дужна да обвезника и ~~државни орган из члана 112. овог закона~~, ОРГАНЕ НАДЛЕЖНЕ ЗА ВРШЕЊЕ НАДЗОРА ИЗ ЧЛАНА 104. ОВОГ ЗАКОНА који су је обавестили о лицу или трансакцији у вези са којима постоје основи сумње да се ради о прању новца или финансирању тероризма, обавештава о резултатима до којих су њихова обавештења довела.

Обавештавање из става 1. овог члана односи се на:

1) податке о броју поднетих обавештења о трансакцијама или лицима за које постоје основи сумње да се ради о прању новца или финансирању тероризма;

2) резултате до којих су та обавештења довела;

3) информације које Управа поседује о техникама прања новца и финансирања тероризма и трендовима у тој области;

4) опис случајева из праксе Управе и других надлежних државних органа.

Члан 81.

Податке и информације и документацију у вези са трансакцијама или лицима за које постоје основи сумње да се ради о прању новца или финансирању тероризма Управа може да достави органима страних држава надлежним за спречавање и откривање прања новца и финансирања тероризма на њихов писмени и образложени захтев или на своју иницијативу.

Управа може да одбије испуњење захтева из става 1. овог члана ако би достављање тих података угрозило или могло да угрози ток кривичног поступка у Републици Србији

Управа је дужна да о одбијању захтева писменим путем обавести државни орган стране државе који је тражио податке, информације или документацију, као и да у том обавештењу наведе разлоге одбијања захтева.

Управа може да одреди услове и ограничења под којима орган стране државе може користити податке, информације и документацију из става 1. овог члана, А ДАЉЕ ПРОСЛЕЂИВАЊЕ ПРИКУПЉЕНИХ ИНФОРМАЦИЈА ДРУГОМ ОРГАНУ СТРАНЕ ДРЖАВЕ НЕ МОЖЕ СЕ ВРШИТИ БЕЗ ПРЕТХОДНЕ САГЛАСНОСТИ УПРАВЕ.

Члан 88.

Ако надлежни царински орган установи да физичко лице преноси преко државне границе физички преносива средства плаћања у износу нижем од износа из члана 86. став 1. овог закона, или та средства буду пронађена у поштанској пошиљци или пошиљци робе (карго), а постоје основи сумње да се ради о прању новца или финансирању тероризма, дужан је да прикупи податке из члана 100. став 2. овог закона.

~~Надлежни царински орган привремено задржава физички преносива средства плаћања која нису пријављена и депонује их на рачун надлежног органа за вођење прекршајног поступка који се води код Народне банке Србије. Надлежни царински орган привремено задржава та средства и када оцени да постоји основана сумња да су та средства, без обзира на њихов износ, у вези са прањем новца или финансирањем тероризма. О одузетим физички преносивим средствима плаћања издаје се потврда.~~

НАДЛЕЖНИ ЦАРИНСКИ ОРГАН ПРИВРЕМЕНО ОДУЗИМА ФИЗИЧКИ ПРЕНОСИВА СРЕДСТВА ПЛАЋАЊА КОЈА НИСУ ПРИЈАВЉЕНА, КАО И КАДА ОЦЕНИ ДА ПОСТОЈИ ОСНОВАНА СУМЊА ДА СУ ТА СРЕДСТВА, БЕЗ ОБЗИРА НА ЊИХОВ ИЗНОС, У ВЕЗИ СА ПРАЊЕМ НОВЦА ИЛИ ФИНАНСИРАЊЕМ ТЕРОРИЗМА. НАДЛЕЖНИ ЦАРИНСКИ ОРГАН ЈЕ ДУЖАН ДА ПРИВРЕМЕНО ОДУЗЕТА СРЕДСТВА ПЛАЋАЊА У СТРАНОЈ ВАЛУТИ ДЕПОНУЈЕ НА РАЧУН НАРОДНЕ БАНКЕ СРБИЈЕ ИЛИ У ОСТАВУ КОД НАРОДНЕ БАНКЕ СРБИЈЕ, А ДИНАРЕ – НА РАЧУН НАРОДНЕ БАНКЕ СРБИЈЕ У РОКУ ОД ДВА РАДНА ДАНА ОД ДАНА ЊИХОВОГ ОДУЗИМАЊА. О ОДУЗЕТИМ ФИЗИЧКИ ПРЕНОСИВИМ СРЕДСТВИМА ПЛАЋАЊА ИЗДАЈЕ СЕ ПОТВРДА.

Члан 90.

Обвезник, односно његови запослени, укључујући и чланове управног, надзорног и другог органа управљања, као и друга лица којима су доступни подаци из члана 99. овог закона, не смеју странци или трећем лицу открити:

1) да су достављени или су у поступку достављања Управи подаци, информације и документација о странци или о трансакцији за које постоји сумња да се ради о прању новца или финансирању тероризма;

2) да је Управа, на основу чл. 75. и 82. овог закона, издала налог за привремено обустављање извршења трансакције, УКЉУЧУЈУЋИ И ПРИСТУП СЕФУ;

3) да је Управа, на основу члана 76. овог закона, издала налог за праћење финансијског пословања странке;

4) да је против странке или трећег лица покренут или би могао бити покренут поступак у вези са прањем новца или финансирањем тероризма.

Забрана из става 1. овог члана не односи се на случајеве:

1) када су подаци, информације и документација које у складу са овим законом прикупља и води обвезник потребни за утврђивање чињеница у кривичном поступку и ако те податке тражи надлежни суд у складу са законом;

2) ако податке из тачке 1. овог става тражи орган из члана 104. овог закона у поступку надзора над применом одредаба овог закона;

3) ако предузеће за ревизију, овлашћени ревизор, правно или физичко лице које пружа рачуноводствене услуге или услуге пореског саветовања покуша да одврати странку од незаконите делатности;

4) када обвезник поступа у складу са чланом 48. став 2. овог закона;

5) код размене информација између два или више обвезника у случајевима који се односе на исту странку и исту трансакцију, под условом да су то обвезници из Републике Србије или треће државе која прописује обавезе у вези са спречавањем прања новца и финансирања тероризма које су еквивалентне обавезама прописаним овим законом, да се баве истом делатношћу, као и да подлежу обавезама чувања професионалне тајне и података о личности.

Члан 91.

Подаци, информације и документација које Управа прикупи у складу са овим законом представљају тајне податке у смислу закона који уређује одређивање и заштиту тајних података.

Достављање података, информација и документације из става 1. овог члана надлежним државним органима и страним државним органима надлежним за спречавање и откривање прања новца и финансирања тероризма врши се у складу са одредбама закона који уређује одређивање и заштиту тајних података и прописима донесеним на основу ~~овог закона~~ ТОГ ЗАКОНА.

~~Када обвезник доставља податке, информације и документацију Управи, кореспондентској банци у складу са чланом 36. овог закона, у складу са чл. 11-15. овог закона, и трећем лицу у складу са чл. 30-32. овог закона, не сматра се да су повредили обавезу чувања пословне, банкарске или професионалне тајне.~~

КАДА ОБВЕЗНИК ДОСТАВЉА ПОДАТКЕ, ИНФОРМАЦИЈЕ И ДОКУМЕНТАЦИЈУ УПРАВИ, КОРЕСПОНДЕНТСКОЈ БАНЦИ У СКЛАДУ СА ЧЛАНОМ 36. ОВОГ ЗАКОНА, У СКЛАДУ СА ЧЛ. 11-15. ОВОГ ЗАКОНА, ТРЕЋЕМ ЛИЦУ У СКЛАДУ СА ЧЛ. 30-32. ОВОГ ЗАКОНА, ПОСЛОВНИМ ЈЕДИНИЦАМА И ПОДРЕЂЕНИМ ДРУШТВИМА ПРАВНОГ ЛИЦА У ВЕЋИНСКОМ ВЛАСНИШТВУ ТОГ ОБВЕЗНИКА ИЛИ КАДА ПОДАТКЕ, ИНФОРМАЦИЈЕ ИЛИ ДОКУМЕНТАЦИЈУ РАЗМЕЊУЈЕ У ОКВИРУ ГРУПЕ У СКЛАДУ СА ЧЛАНОМ 48. ОВОГ ЗАКОНА, НЕ СМАТРА СЕ ДА ЈЕ ПОВРЕДИО ОБАВЕЗУ ЧУВАЊА ПОСЛОВНЕ, БАНКАРСКЕ ИЛИ ПРОФЕСИОНАЛНЕ ТАЈНЕ.

ПРИЛИКОМ РАЗМЕНЕ ПОДАТКА ИЗ СТАВА 3. ОВОГ ЧЛАНА ОБВЕЗНИК ЈЕ ДУЖАН ДА ПОСЕБНО ВОДИ РАЧУНА О СПРОВОЂЕЊУ ЗАБРАНЕ ДОЈАВЉИВАЊА ИЗ ЧЛАНА 90. ОВОГ ЗАКОНА.

Обвезник је дужан да примењује одредбе овог закона без обзира на обавезу чувања професионалне тајне.

Члан 95.

Обвезник је дужан да податке и документацију у вези са странком, успостављеним пословним односом са странком, извршеном анализом ризика и извршеном трансакцијом, прибављене у складу са овим законом, чува најмање десет година од дана окончања пословног односа, извршене трансакције, односно од последњег приступа сефу или уласка у играчницу.

ОБВЕЗНИК ЈЕ ДУЖАН ДА У РОКУ ИЗ СТАВА 1. ОВОГ ЧЛАНА ЧУВА И ВИДЕО-ЗВУЧНИ ЗАПИС УТВРЂИВАЊА И ПРОВЕРЕ ИДЕНТИТЕТА КОЈИ ЈЕ НАСТАО У ПОСТУПКУ ВИДЕО-ИДЕНТИФИКАЦИЈЕ СКЛАДУ С ПРОПИСОМ ИЗ ЧЛАНА 18. СТАВ 8, ЧЛАНА 19. СТАВ 7. И ЧЛАНА 21. СТАВ 7. ОВОГ ЗАКОНА.

 Обвезник је дужан да податке и документацију о овлашћеном лицу, заменику овлашћеног лица, стручном оспособљавању запослених и извршеним унутрашњим контролама чува најмање пет година од дана престанка дужности овлашћеног лица, извршеног стручног оспособљавања или извршене унутрашње контроле.

НАКОН ИСТЕКА РОКА ИЗ СТ. 1. И 3. ОВОГ ЧЛАНА ОБВЕЗНИК ЈЕ ДУЖАН ДА СА ПОДАЦИМА ИЗ СТ. 1 - 3. ОВОГ ЧЛАНА ПОСТУПА У СКЛАДУ СА ЗАКОНОМ КОЈИМ СЕ УРЕЂУЈЕ ЗАШТИТА ПОДАТАКА О ЛИЧНОСТИ, ПОД УСЛОВОМ ДА СЕ НЕ РАДИ О ПОДАЦИМА КОЈЕ КОРИСТЕ НАДЛЕЖНИ ДРЖАВНИ ОРГАНИ У ПОСЕБНЕ СВРХЕ.

Члан 99.

Евиденција података о странкама, пословним односима и трансакцијама из члана 98. став 1. тачка 1) овог закона садржи:

1) пословно име и правну форму, адресу, седиште, матични број и порески идентификациони број (у даљем тексту: ПИБ) правног лица или предузетника које успоставља пословни однос или врши трансакцију, односно за које се успоставља пословни однос или врши трансакција;

2) име и презиме, датум и место рођења, пребивалиште или боравиште, ЈМБГ заступника, пуномоћника или прокуристе који у име и за рачун странке - правног лица, лица страног права, предузетника, траста или лица грађанског права успоставља пословни однос или врши трансакцију, као и врсту и број личног документа, датум и место издавања;

3) име и презиме, датум и место рођења, пребивалиште или боравиште и ЈМБГ физичког лица, његовог законског заступника и пуномоћника, као и предузетника који успоставља пословни однос или врши трансакцију, односно за које се успоставља пословни однос или врши трансакција, као и врсту и број личног документа, назив издаваоца, датум и место издавања;

4) име и презиме, датум и место рођења и пребивалиште или боравиште физичког лица које улази у играчницу или приступа сефу;

5) сврху и намену пословног односа, као и информацију о делатности и пословним активностима странке;

6) датум успостављања пословног односа, односно датум и време уласка у играчницу или приступа сефу;

7) датум и време извршења трансакције;

8) износ трансакције и валуту у којој је трансакција извршена;

9) намену трансакције, као и име и презиме и пребивалиште, односно пословно име и седиште лица коме је трансакција намењена;

10) начин вршења трансакције;

11) податке и информације о пореклу имовине која је предмет или која ће бити предмет пословног односа или трансакције;

12) информацију о постојању разлога за сумњу да се ради о прању новца или финансирању тероризма;

13) име, презиме, датум и место рођења и пребивалиште или боравиште стварног власника странке;

14) назив лица грађанског права.

Евиденција података достављених Управи у складу са чланом 47. овог закона садржи податке из става 1. овог члана.

ЕВИДЕНЦИЈА ПОДАТАКА ИЗ СТАВА 1. ОВОГ ЧЛАНА САДРЖИ И ВИДЕО-ЗВУЧНИ ЗАПИС КОЈИ ЈЕ НАСТАО У ПОСТУПКУ ВИДЕО-ИДЕНТИФИКАЦИЈЕ У СКЛАДУ СА ПРОПИСОМ ИЗ ЧЛАНА 18. СТАВ 8, ЧЛАНА 19. СТАВ 7. И ЧЛАНА 21. СТАВ 7. ОВОГ ЗАКОНА.

Члан 102.

Евиденција података о прекршајима, привредним преступима и кривичним делима из члана 71. ст. 4-7. овог закона садржи:

1) датум подношења пријаве, подизања оптужнице, односно покретања поступка;

2) име, презиме, датум и место рођења односно пословно име и седиште пријављеног или оптуженог лица, односно лица против кога је покренут поступак;

3) правну квалификацију дела и место, време и начин извршења радње дела;

4) правну квалификацију претходног дела и место, време и начин извршења радње тог дела;

5) врсту и висину привремено или трајно одузете имовинске користи која је прибављена кривичним делом, привредним преступом, односно прекршајем;

6) врсту и висину казне;

7) последњу одлуку донету у поступку у тренутку извештавања;

8) податке о примљеним и послатим замолницама у вези са кривичним делима прања новца и финансирања тероризма или претходним делима;

9) податке о примљеним и послатим захтевима за привремено или трајно одузимање противправне имовинске користи без обзира на врсту кривичног дела, привредног преступа, односно прекршаја;

10) податке о примљеним и послатим захтевима за екстрадицију у вези са кривичним делима прања новца и финансирања тероризма.

Евиденција о прекршајима и изреченим мерама у вршењу надзора из члана 104. овог закона садржи:

1) име, презиме, датум и место рођења, пребивалиште или боравиште, држављанство и ЈМБГ физичког лица, а за одговорно и овлашћено лице у правном лицу и радно место и послове које врши;

2) пословно име, адресу, седиште, матични број и ПИБ правног лица;

3) опис прекршаја, односно недостатака;

4) податке о изреченим мерама.

Евиденција о обавештењима ~~из члана 112.~~ ИЗ ЧЛ. 112. И 112А овог закона садржи:

1) име и презиме, датум и место рођења, пребивалиште или боравиште и ЈМБГ физичког лица, односно пословно име, седиште, матични број и ПИБ правног лица на које се односе чињенице које су у вези или које би могле да буду у вези са прањем новца или финансирањем тероризма;

2) податке о трансакцији на коју се односе чињенице које су у вези или које би могле да буду у вези са прањем новца или финансирањем тероризма (износ трансакције, валута, датум, односно време извршења трансакције);

3) опис чињеница које су у вези или које би могле да буду у вези са прањем новца или финансирањем тероризма.

Садржина евиденција које води адвокат, ОДНОСНО ЈАВНИ БЕЛЕЖНИК

Члан 103.

Евиденција података о странкама, пословним односима и трансакцијама које води адвокат, ОДНОСНО ЈАВНИ БЕЛЕЖНИК на основу члана 62. овог закона садржи:

1) име и презиме, датум и место рођења, пребивалиште или боравиште, ЈМБГ, врсту, број, место и датум издавања личног документа физичког лица и предузетника, односно пословно име, адресу, седиште, матични број и ПИБ правног лица и предузетника за које адвокат, ОДНОСНО ЈАВНИ БЕЛЕЖНИК врши услуге;

2) име и презиме, датум и место рођења, пребивалиште или боравиште, ЈМБГ, врсту, број, место и датум издавања личног документа заступника правног лица или законског заступника или пуномоћника физичког лица који у име и за рачун тог правног или физичког лица успоставља пословни однос или врши трансакцију;

~~3) име, презиме, датум и место рођења и пребивалиште или боравиште стварног власника правног лица за које адвокат врши услугу;~~

3) ИМЕ И ПРЕЗИМЕ, ДАТУМ И МЕСТО РОЂЕЊА И ПРЕБИВАЛИШТЕ ИЛИ БОРАВИШТЕ СТВАРНОГ ВЛАСНИКА СТРАНКЕ ЗА КОЈУ АДВОКАТ, ОДНОСНО ЈАВНИ БЕЛЕЖНИК ВРШИ УСЛУГУ, КАО И ИЗЈАВУ СТРАНКЕ ДА ДЕЛУЈЕ У СВОЈЕ ИМЕ;

4) сврху и намену пословног односа, као и информацију о делатности странке;

5) датум успостављања пословног односа;

6) датум вршења трансакције;

7) износ трансакције и валуту у којој је трансакција извршена;

8) намену трансакције, као и име и презиме и пребивалиште, односно пословно име и седиште лица коме је трансакција намењена;

9) начин вршења трансакције;

10) податке и информације о пореклу имовине која је предмет или која ће бити предмет пословног односа или трансакције;

11) име и презиме, датум и место рођења, пребивалиште или боравиште и ЈМБГ физичког лица и предузетника, односно пословно име, адресу и седиште, матични број и ПИБ правног лица и предузетника за које постоје основи сумње да се ради о прању новца или финансирању тероризма;

12) податке о трансакцији у вези са којом постоје основи сумње да се ради о прању новца или финансирању тероризма (износ и валута у којој се трансакција врши, датум и време вршења трансакције);

13) информацију о постојању разлога за сумњу да се ради о прању новца или финансирању тероризма.

4. РЕГИСТРИ

ЈЕДИНСТВЕНИ РЕГИСТАР СЕФОВА

ЧЛАН 103А

НАРОДНА БАНКА СРБИЈЕ У ЕЛЕКТРОНСКОМ ОБЛИКУ ВОДИ ЈЕДИНСТВЕНИ РЕГИСТАР СЕФОВА.

ЈЕДИНСТВЕНИ РЕГИСТАР СЕФОВА САДРЖИ СЛЕДЕЋЕ ПОДАТКЕ О КОРИСНИКУ СЕФА КОЈИ ЈЕ ФИЗИЧКО ЛИЦЕ:

1) ДАТУМ ЗАКЉУЧЕЊА И ПРЕСТАНКА УГОВОРА О СЕФУ, КАО И ПЕРИОД НА КОЈИ ЈЕ ТАЈ УГОВОР ЗАКЉУЧЕН;

2) ИМЕ И ПРЕЗИМЕ КОРИСНИКА СЕФА;

3) ЈЕДИНСТВЕНИ МАТИЧНИ БРОЈ ГРАЂАНА, ОДНОСНО ДРУГУ ОДГОВАРАЈУЋУ ИДЕНТИФИКАЦИОНУ ОЗНАКУ ЗА КОРИСНИКА КОЈИ НЕМА ДРЖАВЉАНСТВО РЕПУБЛИКЕ СРБИЈЕ (НПР. БРОЈ ПАСОША ИЛИ ЕВИДЕНЦИОНИ БРОЈ КОЈИ ОДРЕЂУЈЕ НАДЛЕЖНИ ДРЖАВНИ ОРГАН);

4) АДРЕСУ ПРЕБИВАЛИШТА, ОДНОСНО БОРАВИШТА КОРИСНИКА СЕФА;

5) ПОДАТКЕ ИЗ ТАЧ. 2) ДО 4) ОВОГ СТАВА О ЛИЦИМА КОЈА СУ ОВЛАШЋЕНА ДА ПРИСТУПАЈУ СЕФУ КОРИСНИКА.

ЈЕДИНСТВЕНИ РЕГИСТАР СЕФОВА САДРЖИ СЛЕДЕЋЕ ПОДАТКЕ О КОРИСНИКУ СЕФА КОЈИ ЈЕ ПРАВНО ЛИЦЕ:

1) ДАТУМ ЗАКЉУЧЕЊА И ПРЕСТАНКА УГОВОРА О СЕФУ, КАО И ПЕРИОД НА КОЈИ ЈЕ ТАЈ УГОВОР ЗАКЉУЧЕН;

2) ПОСЛОВНО ИМЕ ИЛИ СКРАЋЕНО ПОСЛОВНО ИМЕ КОРИСНИКА СЕФА;

3) АДРЕСУ СЕДИШТА КОРИСНИКА СЕФА;

4) МАТИЧНИ БРОЈ КОРИСНИКА СЕФА;

5) ПОРЕСКИ ИДЕНТИФИКАЦИОНИ БРОЈ КОРИСНИКА СЕФА;

6) ДРУГЕ ПОДАТКЕ КОЈЕ ПРОПИШЕ НАРОДНА БАНКА СРБИЈЕ.

БАНКЕ КОЈЕ КОРИСНИЦИМА СТАВЉАЈУ НА УПОТРЕБУ СЕФОВЕ ДУЖНЕ СУ ДА НАРОДНОЈ БАНЦИ СРБИЈЕ РЕДОВНО ДОСТАВЉАЈУ ПОДАТКЕ ИЗ СТ. 2. И 3. ОВОГ ЧЛАНА И ОДГОВАРАЈУ ЗА ТАЧНОСТ ТИХ ПОДАТАКА.

НАРОДНА БАНКА СРБИЈЕ ОДГОВАРА ЗА ИСТОВЕТНОСТ ПОДАТАКА ИЗ СТАВА 4. ОВОГ ЧЛАНА С ПОДАЦИМА У ЈЕДИНСТВЕНОМ РЕГИСТРУ СЕФОВА.

ПОДАЦИ ИЗ ЈЕДИНСТВЕНОГ РЕГИСТРА СЕФОВА НИСУ ЈАВНО ДОСТУПНИ И НА ЊИХ СЕ ПРИМЕЊУЈУ ПРОПИСИ КОЈИМА СЕ УРЕЂУЈУ БАНКАРСКА ТАЈНА И ЗАШТИТА ПОДАТАКА О ЛИЧНОСТИ.

НАРОДНА БАНКА СРБИЈЕ ПРОПИСУЈЕ БЛИЖЕ УСЛОВЕ И НАЧИН ВОЂЕЊА ЈЕДИНСТВЕНОГ РЕГИСТРА СЕФОВА, НАЧИН И РОКОВЕ ДОСТАВЉАЊА ПОДАТАКА КОЈИ СЕ ВОДЕ У ТОМ РЕГИСТРУ, КАО И НАЧИН ОСТВАРИВАЊА УВИДА У ТЕ ПОДАТКЕ.

ЈЕДИНСТВЕНИ РЕГИСТАР КОРИСНИКА НОВЧАНЕ ДОЗНАКЕ

ЧЛАН 103Б

НАРОДНА БАНКА СРБИЈЕ У ЕЛЕКТРОНСКОМ ОБЛИКУ ВОДИ ЈЕДИНСТВЕНИ РЕГИСТАР КОРИСНИКА ПЛАТНЕ УСЛУГЕ ИЗВРШАВАЊА НОВЧАНЕ ДОЗНАКЕ (У ДАЉЕМ ТЕКСТУ: ЈЕДИНСТВЕНИ РЕГИСТАР КОРИСНИКА НОВЧАНЕ ДОЗНАКЕ).

ЈЕДИНСТВЕНИ РЕГИСТАР КОРИСНИКА НОВЧАНЕ ДОЗНАКЕ САДРЖИ СЛЕДЕЋЕ ПОДАТКЕ О КОРИСНИКУ ПЛАТНЕ УСЛУГЕ ИЗВРШАВАЊА НОВЧАНЕ ДОЗНАКЕ (У ДАЉЕМ ТЕКСТУ: КОРИСНИК НОВЧАНЕ ДОЗНАКЕ):

1) ИМЕ И ПРЕЗИМЕ КОРИСНИКА НОВЧАНЕ ДОЗНАКЕ;

2) ЈЕДИНСТВЕНИ МАТИЧНИ БРОЈ ГРАЂАНА, ОДНОСНО ДРУГУ ОДГОВАРАЈУЋУ ИДЕНТИФИКАЦИОНУ ОЗНАКУ ЗА КОРИСНИКА НОВЧАНЕ ДОЗНАКЕ КОЈИ НЕМА ДРЖАВЉАНСТВО РЕПУБЛИКЕ СРБИЈЕ (НПР. БРОЈ ПАСОША ИЛИ ЕВИДЕНЦИОНИ БРОЈ КОЈИ ОДРЕЂУЈЕ НАДЛЕЖНИ ДРЖАВНИ ОРГАН);

3) АДРЕСУ ПРЕБИВАЛИШТА, ОДНОСНО БОРАВИШТА КОРИСНИКА НОВЧАНЕ ДОЗНАКЕ.

БАНКЕ И ДРУГА ЛИЦА КОЈА, У СКЛАДУ СА ЗАКОНОМ, ПРУЖАЈУ ПЛАТНУ УСЛУГУ ИЗВРШАВАЊА НОВЧАНЕ ДОЗНАКЕ ДУЖНИ СУ ДА НАРОДНОЈ БАНЦИ СРБИЈЕ РЕДОВНО ДОСТАВЉАЈУ ПОДАТКЕ ИЗ СТАВА 2. ОВОГ ЧЛАНА И ОДГОВАРАЈУ ЗА ТАЧНОСТ ТИХ ПОДАТАКА.

НАРОДНА БАНКА СРБИЈЕ ОДГОВАРА ЗА ИСТОВЕТНОСТ ПОДАТАКА ИЗ СТАВА 3. ОВОГ ЧЛАНА С ПОДАЦИМА У ЈЕДИНСТВЕНОМ РЕГИСТРУ КОРИСНИКА НОВЧАНЕ ДОЗНАКЕ.

ПОДАЦИ ИЗ ЈЕДИНСТВЕНОГ РЕГИСТРА КОРИСНИКА НОВЧАНЕ ДОЗНАКЕ НИСУ ЈАВНО ДОСТУПНИ И НА ЊИХ СЕ ПРИМЕЊУЈУ ОДРЕДБЕ ЗАКОНА КОЈИМ СЕ УРЕЂУЈЕ ПРУЖАЊЕ ПЛАТНИХ УСЛУГА КОЈЕ СЕ ОДНОСЕ НА ПОСЛОВНУ ТАЈНУ, КАО И ОДРЕДБЕ ПРОПИСА КОЈИМА СЕ УРЕЂУЈЕ ЗАШТИТА ПОДАТАКА О ЛИЧНОСТИ.

НАРОДНА БАНКА СРБИЈЕ ПРОПИСУЈЕ БЛИЖЕ УСЛОВЕ И НАЧИН ВОЂЕЊА ЈЕДИНСТВЕНОГ РЕГИСТРА КОРИСНИКА НОВЧАНЕ ДОЗНАКЕ, НАЧИН ДОСТАВЉАЊА ПОДАТАКА КОЈИ СЕ ВОДЕ У ТОМ РЕГИСТРУ, КАО И НАЧИН ОСТВАРИВАЊА УВИДА У ТЕ ПОДАТКЕ.

Члан 104.

Надзор над применом овог закона од стране обвезника, адвоката и јавних бележника дужни су да врше:

1) Управа;

2) Народна банка Србије;

3) Комисија за хартије од вредности;

4) ~~државни орган надлежан за инспекцији надзор у области девизних и мењачких послова и игара на срећу~~ ОРГАН НАДЛЕЖАН ЗА НАДЗОР У ОБЛАСТИ ПОРЕСКОГ САВЕТОВАЊА;

4A) ОРГАН НАДЛЕЖАН ЗА НАДЗОР У ОБЛАСТИ ИГАРА НА СРЕЋУ;

5) министарство надлежно за инспекцијски надзор у области трговине;

6) Адвокатска комора Србије;

7) министарство надлежно за послове поштанског саобраћаја;

8) Јавнобележничка комора.

Ако орган из става 1. овог члана у вршењу надзора, утврди постојање неправилности или незаконитости у примени овог закона, дужан је да предузме једну од следећих мера:

1) захтева отклањање неправилности и недостатака у року који сам одреди;

2) поднесе захтев надлежном органу за покретање одговарајућег поступка;

3) предузме друге мере и радње за које је законом овлашћен.

~~Орган из става 1. овог члана, уколико на основу закона даје дозволе за рад обвезника, може привремено или трајно да забрани обављање делатности обвезника у нарочито оправданим случајевима.~~

ОРГАН ИЗ СТАВА 1. ОВОГ ЧЛАНА, УКОЛИКО НА ОСНОВУ ЗАКОНА ДАЈЕ ДОЗВОЛЕ ЗА РАД ОБВЕЗНИКА, ОДНОСНО ОВЛАШЋЕЊА ЗА ОБАВЉАЊЕ ПОСЛОВА ОБВЕЗНИКА, МОЖЕ ПРИВРЕМЕНО ИЛИ ТРАЈНО ДА ЗАБРАНИ ОБАВЉАЊЕ ДЕЛАТНОСТИ ОБВЕЗНИКА, ОДНОСНО ДА ОБВЕЗНИКУ ОДУЗМЕ ДОЗВОЛУ ИЛИ ОВЛАШЋЕЊЕ ЗА ОБАВЉАЊЕ ПОСЛОВА, У НАРОЧИТО ОПРАВДАНИМ СЛУЧАЈЕВИМА.

Орган из става 1. овог члана приликом вршења надзора спроводи приступ заснован на процени ризика. У вршењу надзора орган из става 1. овог члана је дужан да:

1) има јасну слику о ризицима од прања новца и финансирања тероризма у Републици Србији;

2) има директан и индиректан приступ свим релевантним информацијама о специфичним домаћим и међународним ризицима везаним за странке и услуге обвезника;

3) прилагођава динамику надзора и мере предузете у надзору са ризиком од прања новца и финансирања тероризма код обвезника, као и са процењеним ризиком у Републици Србији.

Процењени ризик од прања новца и финансирања тероризма код обвезника из става 4. овог члана, укључујући и ризик од непримењивања радњи и мера на основу овог закона И ЗАКОНА КОЈИМ СЕ УРЕЂУЈЕ ОГРАНИЧАВАЊЕ РАСПОЛАГАЊА ИМОВИНОМ У ЦИЉУ СПРЕЧАВАЊА ТЕРОРИЗМА И ШИРЕЊА ОРУЖЈА ЗА МАСОВНО УНИШТЕЊЕ, орган из става 1. овог члана преиспитује периодично, као и када код обвезника дође до значајне промене управљачке или организационе структуре или начина рада обвезника.

Члан 105.

Управа врши посредан и непосредан надзор над применом овог закона код обвезника из члана 4. став 1. ~~тач. 9), 13) и 14)~~ ТАЧ. 13) И 14) овог закона.

Приликом вршења надзора запослени у Управи који се баве пословима надзора се легитимишу службеном легитимацијом и значком.

Посредан надзор спроводи се контролом документације коју обвезници достављају Управи на њен захтев, одмах, а најкасније у року од 15 дана од дана достављања захтева.

Непосредан надзор покреће се и води по службеној дужности, а спроводи се увидом у пословне књиге и другу документацију обвезника, који врше запослени у Управи.

Ради обављања надзора, Управа сачињава контролне листе, које објављује на званичној интернет страници Управе. Садржај контролних листи се преиспитује најмање два пута годишње.

На поступак непосредног надзора сходно се примењује закон којим се уређује инспекцијски надзор.

Члан 109.

Надзор над применом овог закона од стране обвезника из члана 4. став 1. тачка 1) овог закона врши Народна банка Србије у складу са законом којим се уређује пословање банака.

НАДЗОР НАД ПРИМЕНОМ ОВОГ ЗАКОНА ОД СТРАНЕ ОБВЕЗНИКА ИЗ ЧЛАНА 4. СТАВ 1. ТАЧКА 2) ОВОГ ЗАКОНА ВРШИ НАРОДНА БАНКА СРБИЈЕ У СКЛАДУ СА ЗАКОНОМ КОЈИМ СЕ УРЕЂУЈЕ ДЕВИЗНО ПОСЛОВАЊЕ.

Надзор над применом овог закона од стране обвезника из члана 4. став 1. тачка 4) овог закона врши Народна банка Србије у складу са законом којим се уређује пословање друштава за управљање добровољним пензијским фондовима.

Надзор над применом овог закона од стране обвезника из члана 4. став 1. тачка 5) овог закона врши Народна банка Србије у складу са законом којим се уређује делатност финансијског лизинга.

Надзор над применом овог закона од стране обвезника из члана 4. став 1. тачка 6) овог закона врши Народна банка Србије у складу са законом којим се уређује делатност осигурања.

Надзор над применом овог закона од стране обвезника из члана 4. став 1. тач. 10), 11) и 16) овог закона врши Народна банка Србије у складу са законом којим се уређује пружање платних услуга.

Надзор над применом овог закона од стране обвезника из члана 4. став 1. тачка 17) овог закона врши Народна банка Србије сходном применом одредаба закона којим се уређује пружање платних услуга које се односе на надзор над платним институцијама, укључујући и предузимање мера према том обвезнику које се могу предузети према платним институцијама у складу с тим законом.

Ако обвезник из члана 4. став 1. тачка 17) овог закона не поступи у складу с мерама које су му изречене ~~у складу са ставом 6. овог члана~~ У СКЛАДУ СА СТАВОМ 7. ОВОГ ЧЛАНА, Народна банка Србије може донети решење којим се изриче мера забране обављања делатности, а ако је то оправдано код привредних друштава и решење којим утврђује да су испуњени услови за покретање поступка принудне ликвидације над тим друштвом.

Народна банка Србије доставља решења ~~из става 7. овог члана~~ ИЗ СТАВА 8. ОВОГ ЧЛАНА организацији надлежној за вођење регистра привредних субјеката ради уписа одговарајуће промене података, односно ради спровођења поступка принудне ликвидације, и/или брисања субјекта из тог регистра.

ПОСЕБНА ОВЛАШЋЕЊА НАДЗОРНИХ ОРГАНА

ЧЛАН 109А

ОРГАН НАДЛЕЖАН ЗА ВРШЕЊЕ НАДЗОРА ИЗ ЧЛАНА 104. ОВОГ ЗАКОНА, УКОЛИКО НА ОСНОВУ ЗАКОНА ДАЈЕ ДОЗВОЛЕ ЗА РАД ОБВЕЗНИКА, ОДНОСНО ОВЛАШЋЕЊА ОБВЕЗНИЦИМА РАДИ ПРОВЕРЕ ИСПУЊЕНОСТИ ПРОПИСАНИХ УСЛОВА ЗА ДАВАЊЕ ДОЗВОЛЕ ЗА РАД, ОДНОСНО ОВЛАШЋЕЊА ОБВЕЗНИЦИМА ИЛИ СТИЦАЊЕ УЧЕШЋА КОД ОБВЕЗНИКА, КАО И УСЛОВА ЗА ОБАВЉАЊЕ ФУНКЦИЈЕ ЧЛАНА ОРГАНА КОД ОБВЕЗНИКА У СКЛАДУ С ПРОПИСИМА ‒ МОГУ ДА У СВАКОМ ТРЕНУТКУ ПРИБАВЕ ПОДАТКЕ О ОСУЂИВАНОСТИ, ОДНОСНО НЕОСУЂИВАНОСТИ ЛИЦА У ВЕЗИ С КОЈИМА СЕ ПРОВЕРАВА ИСПУЊЕНОСТ ТИХ УСЛОВА И ЊИХОВИХ САРАДНИКА ИЗ КАЗНЕНЕ ЕВИДЕНЦИЈЕ КОЈА СЕ ВОДИ У СКЛАДУ СА ЗАКОНОМ.

ПОЈАМ САРАДНИКА ИЗ СТАВА 1. ОВОГ ЧЛАНА ЗА ПОЈЕДИНЕ КАТЕГОРИЈЕ ОБВЕЗНИКА ИЗ СТАВА 1. ОВОГ ЧЛАНА ИМА ЗНАЧЕЊЕ УТВРЂЕНО ЗАКОНОМ КОЈИМ СЕ УРЕЂУЈЕ ПОСЛОВАЊЕ ТОГ ОБВЕЗНИКА ИЛИ ПРОПИСОМ ДОНЕТИМ НА ОСНОВУ ЗАКОНА КОЈИМ СЕ УРЕЂУЈЕ ПОСЛОВАЊЕ ТОГ ОБВЕЗНИКА.

ПОДАТКЕ ИЗ СТАВА 1. ОВОГ ЧЛАНА ОРГАН НАДЛЕЖАН ЗА ВРШЕЊЕ НАДОЗРА ИЗ ЧЛАНА 104. ОВОГ ЗАКОНА МОЖЕ КОРИСТИТИ ИСКЉУЧИВО У СВРХЕ ЗА КОЈЕ СУ ПРИБАВЉЕНИ И НЕ СМЕ ИХ САОПШТАВАТИ НИТИ УЧИНИТИ ДОСТУПНИМ ТРЕЋИМ ЛИЦИМА.

Члан 110.

Комисија за хартије од вредности врши надзор над применом овог закона од стране обвезника из члана 4. став 1. тачка 1) овог закона, када се ради о кастоди и пословима овлашћене банке, члана 4. став 1. тач. 3) и 7) овог закона, у складу са законом којим се уређује тржиште капитала, законом којим се уређује преузимање акционарских друштава и законом којим се регулише пословање инвестиционих фондова И ЧЛАНА 4. СТАВ 1. ТАЧКА 9) ОВОГ ЗАКОНА, У СКЛАДУ СА ЗАКОНОМ КОЈИМ СЕ УРЕЂУЈЕ ДЕЛАТНОСТ РЕВИЗОРА.

~~Државни орган надлежан за инспекцијски надзор у области девизних и мењачких послова и игара на срећу врши надзор над применом овог закона од стране обвезника из члана 4. став 1. тач. 2), 8) и 15) овог закона, у складу са законом којим се уређује инспекцијски надзор.~~

ОРГАН НАДЛЕЖАН ЗА НАДЗОР У ОБЛАСТИ ПОРЕСКОГ САВЕТОВАЊА ВРШИ НАДЗОР НАД ПРИМЕНОМ ОВОГ ЗАКОНА ОД СТРАНЕ ОБВЕЗНИКА ИЗ ЧЛАНА 4. СТАВ 1. ТАЧКА 15) ОВОГ ЗАКОНА, У СКЛАДУ СА ЗАКОНОМ КОЈИМ СЕ УРЕЂУЈЕ НАДЛЕЖНОСТ И ОРГАНИЗАЦИЈА ТОГ ОРГАНА.

ОРГАН НАДЛЕЖАН ЗА НАДЗОР У ОБЛАСТИ ИГАРА НА СРЕЋУ ВРШИ НАДЗОР НАД ПРИМЕНОМ ОВОГ ЗАКОНА ОД СТРАНЕ ОБВЕЗНИКА ИЗ ЧЛАНА 4. СТАВ 1. ТАЧ. 8) ОВОГ ЗАКОНА, У СКЛАДУ СА ЗАКОНОМ КОЈИМ СЕ УРЕЂУЈЕ НАДЛЕЖНОСТ И ОРГАНИЗАЦИЈА ТОГ ОРГАНА.

Министарство надлежно за инспекцијски надзор у области трговине врши надзор над применом овог закона од стране обвезника из члана 4. став 1. тачка 12) овог закона, у складу са законом којим се уређује инспекцијски надзор.

Адвокатска комора Србије врши надзор над применом овог закона од стране адвоката.

Министарство надлежно за инспекцијски надзор у области трговине врши надзор над применом одредбе члана 46. овог закона.

Министарство надлежно за послове поштанског саобраћаја врши надзор над применом овог закона од стране обвезника из ~~члана 4. став 1. тачка 16~~ ИЗ ЧЛАНА 4. СТАВ 1. ТАЧКА 16А) овог закона.

Јавнобележничка комора врши надзор над применом овог закона од стране јавних бележника.

~~Органи надлежни за вршење надзора дужни су да један другом на захтев доставе све податке и информације потребне за вршење надзора над применом овог закона.~~

Члан 111.

Органи из члана 104. овог закона дужни су да о предузетим мерама у извршеном надзору, о утврђеним неправилностима и незаконитостима, као и о другим значајним чињеницама у вези са надзором одмах, у писменој форми, обавесте Управу, као и да доставе примерак донетог акта.

Обавештење из става 1. овог члана садржи податке из члана 102. став 2. овог закона.

Орган који је утврдио неправилности и незаконитости о томе обавештава и друге органе из члана 104. ако су од значаја за њихов рад.

ОРГАНИ НАДЛЕЖНИ ЗА ВРШЕЊЕ НАДЗОРА ДУЖНИ СУ ДА ЈЕДАН ДРУГОМ НА ЗАХТЕВ ДОСТАВЕ СВЕ ПОДАТКЕ И ИНФОРМАЦИЈЕ ПОТРЕБНЕ ЗА ВРШЕЊЕ НАДЗОРА НАД ПРИМЕНОМ ОВОГ ЗАКОНА.

Члан 112.

Органи надлежни за вршење надзора дужни су да у писменој форми обавесте Управу, ако у вршењу послова из свог делокруга утврде, односно открију чињенице које су или које би могле да буду у вези са прањем новца или финансирањем тероризма.

~~Податке, информације и документацију у вези са трансакцијама или лицима за које постоје основи сумње да се ради о прању новца или финансирању тероризма орган из става 1. овог члана, у сарадњи са Управом може да достави органу стране државе који обавља сродне послове, на његов писмени и образложени захтев или на своју иницијативу.~~

~~Орган из става 1. овог члана може да одреди услове и ограничења под којима орган стране државе може користити податке, информације и документацију из става 2. овог члана.~~

МЕЂУНАРОДНА САРАДЊА ОРГАНА НАДЛЕЖНИХ ЗА ВРШЕЊЕ НАДЗОРА

ЧЛАН 112А

ОРГАН НАДЛЕЖАН ЗА ВРШЕЊЕ НАДЗОРА ИЗ ЧЛАНА 104. ОВОГ ЗАКОНА МОЖЕ, НА СВОЈУ ИНИЦИЈАТИВУ ИЛИ НА ОСНОВУ ПИСМЕНОГ И ОБРАЗЛОЖЕНОГ ЗАХТЕВА ОРГАНА СТРАНЕ ДРЖАВЕ НАДЛЕЖНОГ ЗА ВРШЕЊЕ НАДЗОРА, РАЗМЕЊИВАТИ ПОДАТКЕ, ИНФОРМАЦИЈЕ И ДОКУМЕНТАЦИЈУ У ВЕЗИ СА:

1. ПРОПИСИМА ИЗ ОБЛАСТИ У КОЈОЈ ПОСЛУЈЕ ОБВЕЗНИК НАД КОЈИМ ТАЈ ОРГАН ВРШИ НАДЗОР, КАО И ДРУГИМ РЕЛЕВАНТНИМ ПРОПИСИМА ЗА ВРШЕЊЕ НАДЗОРА;
2. СЕКТОРОМ У КОМЕ ПОСЛУЈЕ ОБВЕЗНИК НАД КОЈИМ ТАЈ ОРГАН ВРШИ НАДЗОР;
3. ВРШЕЊЕМ НАДЗОРА НАД ОБВЕЗНИКОМ;
4. ТРАНСАКЦИЈАМА ИЛИ ЛИЦИМА ЗА КОЈЕ ПОСТОЈЕ ОСНОВИ СУМЊЕ ДА СЕ РАДИ О ПРАЊУ НОВЦА ИЛИ ФИНАНСИРАЊУ ТЕРОРИЗМА ИЛИ ДРУГИМ КРИВИЧНИМ ДЕЛОМНА ОСНОВУ КОГА ЈЕ СТЕЧЕН ПРИХОД КОЈИ МОЖЕ БИТИ УПОТРЕБЉЕН ЗА ПРАЊЕ НОВЦА ИЛИ ФИНАНСИРАЊЕ ТЕРОРИЗМА.

НАЧИН ДОСТАВЉАЊА ПОДАТАКА, ИНФОРМАЦИЈА И ДОКУМЕНТАЦИЈЕ ОРГАНИ ИЗ СТАВА 1. ОВОГ ЧЛАНА МОГУ УРЕДИТИ МЕЂУСОБНИМ ЗАКЉУЧИВАЊЕМ СПОРАЗУМА.

ОРГАНИ НАДЛЕЖНИ ЗА ВРШЕЊЕ НАДЗОРА ИЗ СТАВА 1. ОВОГ ЧЛАНА, У СКЛАДУ СА НАЧЕЛИМА УЗАЈАМНОСТИ И ЧУВАЊА ПОВЕРЉИВИХ ИНФОРМАЦИЈА, МОГУ МЕЂУСОБНО ДА ТРАЖЕ ПОМОЋ ДА У ОКВИРУ СВОЈИХ ОВЛАШЋЕЊА СПРОВЕДУ НАДЗОР НАД ОБВЕЗНИКОМ КОЈИ ЈЕ ДЕО ГРУПЕ, А КОЈИ ПОСЛУЈЕ У ДРЖАВИ ОД КОЈЕ СЕ ПОМОЋ ТРАЖИ.

ОРГАНИ ИЗ СТАВА 1. ОВОГ ЧЛАНА ПОДАТКЕ, ИНФОРМАЦИЈЕ И ДОКУМЕНТАЦИЈУ КОРИСТЕ САМО:

1) ЗА ОБАВЉАЊЕ СВОЈИХ ДУЖНОСТИ У СКЛАДУ СА ОВИМ ЗАКОНОМ;

2) У СЛУЧАЈУ ЖАЛБЕ ИЛИ ДРУГИХ ПРАВНИХ СРЕДСТАВА КОЈА СЕ ИЗЈАВЉУЈУ ПРОТИВ ОДЛУКЕ ОРГАНА НАДЛЕЖНОГ ЗА ВРШЕЊЕ НАДЗОРА, УКЉУЧУЈУЋИ СУДСКЕ ПОСТУПКЕ.

ОРГАН НАДЛЕЖАН ЗА ВРШЕЊЕ НАДЗОРА ИЗ СТАВА 1. ОВОГ ЧЛАНА КОЈИ ЈЕ УТВРДИО НЕПРАВИЛНОСТИ И НЕЗАКОНИТОСТИ ИЗ ЧЛАНА 111. СТАВ 1. ОВОГ ЗАКОНА О ТОМЕ ОБАВЕШТАВА И ДРУГЕ ОРГАНЕ ИЗ ЧЛАНА 104. ОВОГ ЗАКОНА АКО СУ ТЕ НЕПРАВИЛНОСТИ, ОДНОСНО НЕЗАКОНИТОСТИ ОД ЗНАЧАЈА ЗА ЊИХОВ РАД.

ОРГАН НАДЛЕЖАН ЗА ВРШЕЊЕ НАДЗОРА ИЗ СТАВА 1. ОВОГ ЧЛАНА НЕ МОЖЕ ОТКРИВАТИ И РАЗМЕЊИВАТИ СА ТРЕЋИМ ЛИЦИМА ПОДАТКЕ, ИНФОРМАЦИЈЕ И ДОКУМЕНТАЦИЈУ КОЈЕ ЈЕ ДОБИО У ОКВИРУ САРАДЊЕ ИЗ ОВОГ ЧЛАНА БЕЗ ИЗРИЧИТЕ САГЛАСНОСТИ ДРУГОГ ОРГАНА НАДЛЕЖНОГ ЗА НАДЗОР КОЈИ МУ ЈЕ ТЕ ИНФОРМАЦИЈЕ ПОДАТКЕ ИЛИ ДОКУМЕНТАЦИЈУ ДОСТАВИО, НИТИ ИХ МОЖЕ КОРИСТИТИ У ДРУГУ СВРХУ ОСИМ ОНЕ ЗА КОЈУ МУ ЈЕ ТАЈ ОРГАН ДАО САГЛАСНОСТ – ИЗУЗЕВ У ОПРАВДАНИМ ОКОЛНОСТИМА У СКЛАДУ СА ЗАКОНОМ, ПРИ ЧЕМУ ЋЕ О ТОМЕ ОДМАХ ОБАВЕСТИТИ ТАЈ ОРГАН.

ОБАВЕЗА ЧУВАЊА ПРОФЕСИОНАЛНЕ ТАЈНЕ, ОДНОСНО ПОВЕРЉИВОСТИ ПОДАТАКА У СКЛАДУ СА ОДРЕДБАМА ПОСЕБНИХ ПРОПИСА КОЈИМА СЕ УРЕЂУЈУ ОВЛАШЋЕЊА И ФУНКЦИЈЕ ОРГАНА НАДЛЕЖНОГ ЗА ВРШЕЊЕ НАДЗОРА ИЗ СТАВА 1. ОВОГ ЧЛАНА ПРИМЕЊУЈЕ СЕ НА СВА ЛИЦА КОЈА РАДЕ ИЛИ СУ РАДИЛА У ТОМ ОРГАНУ.

Члан 115.

Народна банка Србије изриче мере и казне обвезнику из члана 4. став 1. тачка 1) овог закона у складу са законом којим се уређује пословање банака.

НАРОДНА БАНКА СРБИЈЕ ИЗРИЧЕ МЕРЕ ОБВЕЗНИКУ ИЗ ЧЛАНА 4. СТАВ 1. ТАЧКА 2) ОВОГ ЗАКОНА У СКЛАДУ СА ЗАКОНОМ КОЈИМ СЕ УРЕЂУЈЕ ДЕВИЗНО ПОСЛОВАЊЕ.

Народна банка Србије изриче мере и казне обвезнику из члана 4. став 1. тачка 4) овог закона у складу са законом којим се уређује пословање друштава за управљање добровољним пензијским фондовима.

Народна банка Србије изриче мере и казне обвезнику из члана 4. став 1. тачка 5) овог закона у складу са законом којим се уређује делатност финансијског лизинга.

Народна банка Србије изриче мере и казне обвезнику из члана 4. став 1. тачка 6) овог закона у складу са законом којим се уређује делатност осигурања.

Народна банка Србије изриче мере и казне обвезнику из члана 4. став 1. тач. 10), 11) и 16) овог закона у складу са законом којим се уређује пружање платних услуга.

ПОРЕД МЕРА И КАЗНИ КОЈЕ НАРОДНА БАНКА СРБИЈЕ МОЖЕ ИЗРЕЋИ ОБВЕЗНИЦИМА ИЗ СТ. 1-6. ОВОГ ЧЛАНА ЗА ПОВРЕДЕ ОВОГ ЗАКОНА И ПОДЗАКОНСКИХ АКАТА ДОНЕТИХ НА ОСНОВУ ОВОГ ЗАКОНА, КАО И ЧЛАНОВИМА ЊИХОВИХ ОРГАНА, НАРОДНА БАНКА СРБИЈЕ МОЖЕ ИЗРЕЋИ МЕРУ И/ИЛИ НОВЧАНУ КАЗНУ ОВЛАШЋЕНОМ ЛИЦУ И/ИЛИ ЊЕГОВОМ ЗАМЕНИКУ КОД ОБВЕЗНИКА ИЗ СТ. 1. И 3 - 6. ОВОГ ЧЛАНА ЗА ПОВРЕДЕ ЗАКОНА ИЗ ЧЛ. 117 - 120. ОВОГ ЗАКОНА, КАО И ЗА ДРУГА ПОСТУПАЊА СУПРОТНА ОДРЕДБАМА ОВОГ ЗАКОНА ИЛИ ПОДЗАКОНСКИМ АКТИМА ДОНЕТИМ НА ОСНОВУ ОВОГ ЗАКОНА – СХОДНОМ ПРИМЕНОМ ОДРЕДАБА ПОСЕБНОГ ЗАКОНА КОЈИМА СЕ УРЕЂУЈЕ ПОСЛОВАЊЕ ТИХ ОБВЕЗНИКА КОЈЕ СЕ ОДНОСЕ НА ПРЕДУЗИМАЊЕ МЕРЕ И ИЗРИЦАЊЕ НОВЧАНИХ КАЗНИ ЧЛАНОВИМА ОРГАНА ТИХ ОБВЕЗНИКА.

Члан 118.

Новчаном казном у износу од 100.000 до 2.000.000 динара казниће се за привредни преступ правно лице ако:

1) не изради анализу ризика од прања новца и финансирања тероризма (члан 6.);

2) успостави пословни однос са странком, а да претходно није извршило прописане радње и мере, односно ако је пословни однос успостављен, не раскине га (чл. 7. и 9.);

3) изврши трансакцију а да претходно није извршило прописане мере (чл. 7. и 10.);

4) не прикупи податке о платиоцу и примаоцу плаћања и не укључи их у образац или поруку који прате пренос новчаних средстава током целог пута кроз ланац плаћања (члан 11. став 1.);

5) не провери тачност прикупљених података, на начин прописан у чл. 17-23. овог закона, пре преноса новчаних средстава ~~(члан 11. ст. 6 и 8.)~~ (ЧЛАН 11. СТАВ 7.);

6) не провери да ли су подаци о платиоцу и примаоцу плаћања укључени у образац или поруку које прате пренос новчаних средстава (члан 12. став 1.);

7) не сачини процедуре за проверу потпуности података ~~из чл. 11. до 15. овог закона~~ ИЗ ЧЛАНА 11. ОВОГ ЗАКОНА (члан 12. став 2.);

~~8) не провери идентитет примаоца плаћања, осим ако идентитет није већ проверен у складу са чл. 17-23. овог закона (члан 12. став 3.)~~

8) НЕ ПРОВЕРИ ТАЧНОСТ ПРИКУПЉЕНИХ ПОДАТАКА О ПРИМАОЦУ ПЛАЋАЊА (ЧЛАН 12. СТ. 3. И 4.);

9) не сачини процедуре о поступању у случају да пренос новчаних средстава не садржи потпуне информације из члана 11. ~~ст. 3-5.~~ овог закона (члан 13. став 1.);

~~10) не размотри да ли недостатак тачних и потпуних података из члана 11. ст. 3-5. закона представља основ сумње у прање новца или финансирање тероризма; или не сачини белешку, коју чува у складу са законом (члан 13. став 4.);~~

10) НЕ ОБАВЕСТИ НАРОДНУ БАНКУ СРБИЈЕ О ПРУЖАОЦУ ПЛАТНИХ УСЛУГА КОЈИ УЧЕСТАЛО НЕ ДОСТАВЉА ТАЧНЕ И ПОТПУНЕ ПОДАТКЕ У СКЛАДУ С ЧЛАНОМ 11. ОВОГ ЗАКОНА, КАО И О МЕРАМА КОЈЕ ЈЕ ПРЕДУЗЕО ПРЕМА ОВОМ ЛИЦУ; НЕ РАЗМОТРИ ДА ЛИ НЕДОСТАТАК ТАЧНИХ И ПОТПУНИХ ПОДАТАКА ИЗ ЧЛАНА 11. ОВОГ ЗАКОНА, ЗАЈЕДНО С ДРУГИМ ОКОЛНОСТИМА, ПРЕДСТАВЉА ОСНОВ СУМЊЕ У ПРАЊЕ НОВЦА ИЛИ ФИНАНСИРАЊЕ ТЕРОРИЗМА И О ТОМЕ НЕ ОБАВЕСТИ УПРАВУ; ИЛИ НЕ САЧИНИ БЕЛЕШКУ, КОЈУ ЧУВА У СКЛАДУ СА ЗАКОНОМ (ЧЛАН 13. СТАВ 4.);

11) не обезбеди да сви подаци о платиоцу и примаоцу плаћања буду сачувани у обрасцу или поруци која прати пренос новчаних средстава (члан 14. став 1.);

12) не сачини, користећи приступ заснован на процени ризика, процедуре о поступању у случају да електронска порука којом се преносе новчана средства не садржи податке из члана 11. ~~ст. 3-5.~~ овог закона (члан 14. став 2.);

~~13) не одбије пренос новчаних средстава, привремено не обустави пренос новчаних средстава и не затражи од платиочевог пружаоца платних услуга податке из члана 11. став 3-5. овог закона који недостају у електронској поруци којом се преносе новчана средства (члан 14. став 3.);~~

13) НЕ ОДБИЈЕ ПРЕНОС НОВЧАНИХ СРЕДСТАВА, ПРИВРЕМЕНО НЕ ОБУСТАВИ ПРЕНОС НОВЧАНИХ СРЕДСТАВА И НЕ ЗАТРАЖИ ОД ПЛАТИОЧЕВОГ ПРУЖАОЦА ПЛАТНИХ УСЛУГА ПОДАТКЕ ИЗ ЧЛАНА 11. ОВОГ ЗАКОНА КОЈИ НЕДОСТАЈУ У ЕЛЕКТРОНСКОЈ ПОРУЦИ КОЈОМ СЕ ПРЕНОСЕ НОВЧАНА СРЕДСТВА, ИЗВРШИ ДАЉИ ПРЕНОС НОВЧАНИХ СРЕДСТАВА И ИСТОВРЕМЕНО ИЛИ НАКНАДНО НЕ ЗАТРАЖИ ОД ДРУГОГ ПОСРЕДНИКА У ТОМ ПРЕНОСУ, ОДНОСНО ОД ПЛАТИОЧЕВОГ ПРУЖАОЦА ПЛАТНИХ УСЛУГА ПОДАТКЕ КОЈИ НЕДОСТАЈУ (ЧЛАН 14. СТАВ 3.);

14) не утврди и провери идентитет странке која је физичко лице, законског заступника те странке, пуномоћника странке која је физичко лице и не прибави све прописане податке или их не прибави на прописани начин (члан 17.);

15) утврди и провери идентитет странке на основу квалификованог електронског сертификата супротно одредбама члана 18. овог закона (члан 18. став 1.);

16) не утврди и провери идентитет странке која је предузетник (члан 19. став 1.);

17) не утврди и провери идентитет странке која је правно лице (члан 20. став 1.);

18) не утврди и провери идентитет заступника правног лица и лица страног права (члан 21. став 1.);

19) не утврди и провери идентитет прокуристе или пуномоћника правног лица, лица страног права и предузетника (члан 22.);

20) не утврди и провери идентитет лица грађанског права, лица овлашћеног за заступање тог другог лица или не прибави све прописане податке (члан 23.);

21) не утврди и провери идентитет странке у складу са чланом 24. овог закона (члан 24.);

~~22) не прибави податке о стварном власнику на прописани начин (члан 25.);~~

22) НЕ УТВРДИ ИДЕНТИТЕТ СТВАРНОГ ВЛАСНИКА СТРАНКЕ У СКЛАДУ СА ЧЛАНОМ 3. СТАВ 1. ТАЧ. 11) И 12) ОВОГ ЗАКОНА И НЕ ПРИБАВИ ПОДАТКЕ О СТВАРНОМ ВЛАСНИКУ НА ПРОПИСАНИ НАЧИН (ЧЛАН 25.);

23) не провери идентитет стварног власника странке (члан 25. став 6.);

24) не утврди идентитет корисника ~~животног~~ осигурања (члан 26.);

25) не утврди да ли је корисник осигурања и стварни власник корисника осигурања функционер (члан 26. став 4.);

~~26) не обавести највише руководство пре исплате осигуране суме и не изврши појачане радње и мере познавања и праћења странке (члан 26. став 6.);~~

26) НЕ ОБАВЕСТИ ЧЛАНА НАЈВИШЕГ РУКОВОДСТВА ПРЕ ИСПЛАТЕ ОСИГУРАНЕ СУМЕ И НЕ ИЗВРШИ ПОЈАЧАНЕ РАДЊЕ И МЕРЕ ПОЗНАВАЊА И ПРАЋЕЊА СТРАНКЕ (ЧЛАН 26. СТАВ 6.);

27) не прикупи податке и информације о пореклу имовине (члан 28.);

28) повери вршење појединих радњи и мера познавања и праћења странке трећем лицу из државе коју су надлежне међународне институције означиле као државу која не примењује или не примењује на адекватан начин међународне стандарде у области спречавања прања новца и финансирања тероризма (члан 31. став 2.);

29) успостави пословни однос са странком супротно одредбама члана 33. овог закона (члан 33.);

30) не изврши појачане радње и мере познавања и праћења странке из чл. 35-41. овог закона у случајевима када, у складу са одредбама члана 6. овог закона, процени да због природе пословног односа, облика и начина вршења трансакције, пословног профила странке, односно других околности повезаних са странком постоји или би могао постојати висок степен ризика за прање новца или финансирање тероризма (члан 35. став 2.);

31) код успостављања кореспондентског односа са банком или другом сличном институцијом, која има седиште у страној држави која није на листи држава које примењују међународне стандарде у области спречавања прања новца и финансирања тероризма који су на нивоу стандарда европске уније или виши, не прибави прописане податке, информације и документацију, односно не прибави их на прописани начин (члан 36. ст. 1. и 3.);

32) у уговору на основу којег се успоставља кореспондентски однос, посебно не утврди и документује обавезе сваке уговорне стране у вези са спречавањем и откривањем прања новца и финансирања тероризма и ако тај уговор не чува у складу са законом (члан 36. став 5.);

33) успостави кореспондентски однос са страном банком или другом сличном институцијом на основу којег та страна институција може користити рачун код обвезника за директно пословање са својим странкама (члан 36. став 6.);

34) не утврди поступак по коме утврђује да ли је странка или стварни власник странке функционер (члан 38. став 1.);

35) не изврши мере и радње прописане чланом 38. ст. 2. и 3. уколико је странка или стварни власник странке функционер (члан 38. ст. 2. и 3.);

36) успостави пословни однос без физичког присуства странке а да претходно није извршило прописане додатне мере (члан 39.);

37) не утврди поступак по коме утврђује да ли је странка или правно лице које се јавља у власничкој структури странке оф-шор правно лице (члан 40. став 1.);

38) не предузме додатне мере ако је странка или стварни власник странке из оф-шор државе (члан 40.);

39) не примени додатне мере када успоставља пословни однос или врши трансакције са странком из државе коју су надлежне међународне институције означиле као државу која не примењује или не примењује на адекватан начин међународне стандарде у области спречавања прања новца и финансирања тероризма (члан 41. став 1.);

40) изврши поједностављене мере познавања и праћења странке супротно условима прописаним у члану 42. овог закона (члан 42.);

41) отвори, изда или води анонимни рачун, штедну књижицу на шифру или доносиоца, АНОНИМНЕ СЕФОВЕ, односно врши друге услуге, које посредно или непосредно омогућавају прикривање идентитета странке (члан 44.);

42) успостави или настави кореспондентски однос са банком која послује или би могла пословати као квази банка или са другом сличном институцијом за коју се основано може претпоставити да може дозволити коришћење својих рачуна квази банци (члан 45.);

43) прими готов новац за плаћање робе и непокретности или услуга у износу од 10.000 евра или више у динарској противвредности, без обзира да ли се плаћање врши једнократно или у више међусобно повезаних готовинских трансакција (члан 46.);

44) не обавести Управу о свакој готовинској трансакцији у износу од 15.000 евра или више у динарској противвредности (члан 47. став 1.);

~~45) не обезбеди да се мере за спречавање и откривање прања новца и финансирања тероризма прописане овим законом, у истом обиму спроводе и у њеним пословним јединицама и подређеним друштвима правног лица у његовом већинском власништву, која имају седиште у страној држави (члан 48.);~~

45) НЕ ОБЕЗБЕДИ ДА СЕ МЕРЕ ЗА СПРЕЧАВАЊЕ И ОТКРИВАЊЕ ПРАЊА НОВЦА И ФИНАНСИРАЊА ТЕРОРИЗМА ПРОПИСАНЕ ОВИМ ЗАКОНОМ, У ИСТОМ ОБИМУ СПРОВОДЕ И У ЊЕГОВИМ ПОСЛОВНИМ ЈЕДИНИЦАМА И ПОДРЕЂЕНИМ ДРУШТВИМА ПРАВНОГ ЛИЦА У ЊЕГОВОМ ВЕЋИНСКОМ ВЛАСНИШТВУ(ЧЛАН 48.);

46) не именује овлашћено лице и његовог заменика за вршење послова у складу са овим законом (члан 49.);

47) не обезбеди да послове овлашћеног лица и заменика овлашћеног лица из члана 49. овог закона обавља лице које испуњава услове прописане чланом 50. овог закона (члан 50.);

48) не изради листу индикатора за препознавање лица и трансакција за које постоје основи сумње да се ради о прању новца или финансирању тероризма (члан 69. став 1.);

49) не примењује листу индикатора за препознавање лица и трансакција за које постоје основи сумње да се ради о прању новца или финансирању тероризма (члан 69. став 3.);

50) у листу индикатора не унесе индикаторе чије је уношење обавезно у складу са законом и подзаконским актима донетим на основу овог закона (члан 69. став 1.);

51) ако податке, информације и документацију прибављену на основу овог закона не користи само за намене одређене законом (члан 94.);

52) не води евиденције података у складу са овим законом (члан 98. став 1.);

53) евиденције које води у складу са овим законом не садрже све прописане податке (члан 99. став 1.);

Новчаном казном у износу од 10.000 до 150.000 динара казниће се и одговорно лице у правном лицу.

Члан 119.

Новчаном казном у износу од 50.000 до 1.000.000 динара казниће се за привредни преступ правно лице ако:

1) не изради анализу ризика од прања новца и финансирања тероризма у складу са смерницама које доноси орган из члана 104. овог закона надлежан за надзор над применом закона код тог правног лица, односно та анализа не садржи процену ризика за сваку групу или врсту странке, пословног односа, услуге коју пружа у оквиру своје делатности или трансакције (члан 6. ст. 1. и 2.);

2) не сачини службену белешку или је не чува у складу са законом у случајевима када не може да изврши радње и мере из члана 7. став 1. тач. 1)-4) овог закона (члан 7. став 3.);

3) не прибави све прописане податке или их не прибави на прописани начин приликом утврђивања идентитета странке која је правно лице (члан 20. ~~ст. 2-5.~~ СТ. 2-6.);

4) не прибави писмену изјаву странке уколико посумња у истинитост прибављених података или веродостојност представљене документације (члан 20. ~~став 6.~~ СТАВ 7.);

5) не прибави све податке на прописани начин приликом утврђивања идентитета заступника странке која је правно лице (члан 21.);

6) не прибави све податке о лицу овлашћеном за заступање лица грађанског права на прописани начин (члан 23.);

7) не прибави прописане податке или их не прибави на прописани начин приликом утврђивања идентитета странке или њеног законског заступника или пуномоћника приликом уласка тог лица у играчницу или приступа сефу, КАО И ПИСМЕНУ ИЗЈАВУ СТРАНКЕ У ИГРАЧНИЦИ КОЈОМ СТРАНКА ПОД МАТЕРИЈАЛНОМ И КРИВИЧНОМ ОДГОВОРНОШЋУ ИЗЈАВЉУЈЕ ДА У ИГРАМА НА СРЕЋУ УЧЕСТВУЈЕ ЗА СВОЈ РАЧУН И У СВОЈЕ ИМЕ (члан 24.);

8) не прати пословање странке са дужном пажњом у обиму и учесталости који одговарају степену ризика утврђеном у анализи ризика из члана 6. овог закона (члан 29.);

9) повери вршење мера познавања и праћења странке трећем лицу без претходне провере да ли то треће лице испуњава услове прописане овим законом или ако је то треће лице утврдило и проверило идентитет странке без њеног присуства (члан 30. ст. 3. и 4.);

10) повери вршење мера познавања и праћења странке трећем лицу када је странка оф-шор правно лице или анонимно друштво или је странка оф-шор правно лице или квази банка (члан 31. ст. 1. и 3.);

11) не предузме додатне мере и радње за отклањање разлога за сумњу у веродостојност документације достављене од трећег лица и не сачини службену белешку о предузетим мерама и радњама (члан 32. ст. 3-5.);

12) уколико не размотри да ли ће убудуће поверавати вршење радњи и мера познавања и праћења странке и не сачини службену белешку о предузетим мерама (члан 32. став 6.);

13) успостави или настави кореспондентски однос са банком или другом сличном институцијом која има седиште у страној држави супротно одредбама члана 36. ст. 2. и 4. овог закона (члан 36. ст. 2. и 4.);

14) не процени ризик од прања новца или финансирања тероризма у складу са чланом 37. ст. 1. и 2. и не предузме додатне мере којима се умањују процењени ризици и управља тим ризицима (члан 37.);

15) не обавести Управу о личном имену и називу радног места овлашћеног лица и његовог заменика, личном имену и називу радног места члана највишег руководства одговорног за примену овог закона као и сваку промену тих података у прописаним роковима (члан 52. став 3.);

16) не обезбеди редовно стручно образовање, оспособљавање и усавршавање запослених који обављају послове спречавања и откривања прања новца и финансирања тероризма (члан 53. ст. 1. и 2.);

17) не изради програм годишњег стручног образовања, оспособљавања и усавршавања запослених, односно не изради га у прописаним роковима (члан 53. став 3.);

18) не спроводи редовну унутрашњу контролу обављања послова спречавања и откривања прања новца и финансирања тероризма (члан 54.);

19) не утврди поступак којим се при заснивању радног односа на радном месту на коме се примењују одредбе овог закона и прописа донетих на основу овог закона, кандидат за то радно место проверава да ли је осуђиван за кривична дела којима се прибавља противправна имовинска корист или кривична дела повезана са тероризмом или тај поступак не примењује (члан 55.);

20) не предузме неопходне мере како би заштитио овлашћено лице и запослене који спроводе одредбе овог закона од насилних радњи усмерених на њихов физички и психички интегритет (члан 93.).

Новчаном казном у износу од 10.000 до 100.000 динара казниће се и одговорно лице у правном лицу ако изврши неку од радњи из става 1. овог члана.

~~Прекршаји за које одговара адвокат~~

~~Члан 121.~~

~~Новчаном казном у износу од 10.000 до 150.000 динара казниће се за прекршај адвокат ако:~~

~~1) не обавести Управу о случајевима када у вези са трансакцијом или странком постоје основи сумње да се ради о прању новца или финансирању тероризма, или када странка тражи савет у вези са прањем новца или финансирањем тероризма, односно не обавести је у прописаним роковима и на прописани начин (члан 58.);~~

~~2) не достави Управи, на њен захтев, тражене податке, информације и документацију, односно не достави их у прописаним роковима и на прописан начин (члан 59.).~~

ПРЕКРШАЈИ ЗА КОЈЕ ОДГОВАРА АДВОКАТ, ОДНОСНО ЈАВНИ БЕЛЕЖНИК

ЧЛАН 121.

НОВЧАНОМ КАЗНОМ У ИЗНОСУ ОД 10.000 ДО 150.000 ДИНАРА КАЗНИЋЕ СЕ ЗА ПРЕКРШАЈ АДВОКАТ, ОДНОСНО ЈАВНИ БЕЛЕЖНИК АКО:

1. НЕ ИЗРАДИ И НЕ ПРИМЕЊУЈЕ ЛИСТУ ИНДИКАТОРА ЗА ПРЕПОЗНАВАЊЕ ЛИЦА И ТРАНСАКЦИЈА ЗА КОЈЕ ПОСТОЈЕ ОСНОВИ СУМЊЕ ДА СЕ РАДИ О ПРАЊУ НОВЦА И ФИНАНСИРАЊА ТЕРОРИЗМА (ЧЛАН 61.);
2. НЕ ВОДИ ЕВИДЕНЦИЈУ ПОДАТКА У СКЛАДУ СА ОВИМ ЗАКОНОМ (ЧЛАН 62.);
3. НЕ ИЗРАДИ АНАЛИЗУ РИЗИКА ОД ПРАЊА НОВЦА И ФИНАНСИРАЊА ТЕРОРИЗМА, НЕ УТВРДИ ПОСТУПАК ПО КОМЕ УТВРЂУЈЕ ДА ЛИ ЈЕ СТРАНКА ИЛИ СТВАРНИ ВЛАСНИК СТРАНКЕ ФУНКЦИОНЕР, НЕ УТВРДИ ДА ЛИ ЈЕ СТРАНКА ИЛИ ПРАВНО ЛИЦЕ КОЈЕ СЕ ЈАВЉА У ВЛАСНИЧКОЈ СТРУКТУРИ СТРАНКЕ ОФ-ШОР ПРАВНО ЛИЦЕ, НЕ ПРИМЕНИ ПОЈАЧАНЕ РАДЊЕ И МЕРЕ КАДА УСПОСТАВЉА ПОСЛОВНИ ОДНОС СА СТРАНКОМ ИЗ ДРЖАВЕ КОЈА ИМА СТРАТЕШКЕ НЕДОСТАТКЕ У СИСТЕМУ ЗА БОРБУ ПРОТИВ ПРАЊА НОВЦА И ФИНАНСИРАЊА ТЕРОРИЗМА, ИЛИ НЕ ПРОЦЕНИ РИЗИК ОД НОВИХ ТЕХНОЛОШКИХ ДОСТИГНУЋА И НОВИХ УСЛУГА (ЧЛАН 57А);
4. НЕ ОБАВЕСТИ УПРАВУ О СЛУЧАЈЕВИМА КАДА У ВЕЗИ СА ТРАНСАКЦИЈОМ ИЛИ СТРАНКОМ ПОСТОЈЕ ОСНОВИ СУМЊЕ ДА СЕ РАДИ О ПРАЊУ НОВЦА ИЛИ ФИНАНСИРАЊУ ТЕРОРИЗМА, ИЛИ КАДА СТРАНКА ТРАЖИ САВЕТ У ВЕЗИ СА ПРАЊЕМ НОВЦА ИЛИ ФИНАНСИРАЊЕМ ТЕРОРИЗМА, ОДНОСНО НЕ ОБАВЕСТИ ЈЕ У ПРОПИСАНИМ РОКОВИМА И НА ПРОПИСАНИ НАЧИН (ЧЛАН 58.);
5. НЕ ДОСТАВИ УПРАВИ, НА ЊЕН ЗАХТЕВ, ТРАЖЕНЕ ПОДАТКЕ, ИНФОРМАЦИЈЕ И ДОКУМЕНТАЦИЈУ, ОДНОСНО НЕ ДОСТАВИ ИХ У ПРОПИСАНИМ РОКОВИМА И НА ПРОПИСАН НАЧИН (ЧЛАН 59.);
6. ПРЕКРШИ ЗАБРАНУ ДОЈАВЉИВАЊА (ЧЛАН 60А);
7. НЕ КОРИСТИ ПОДАТКЕ, ИНФОРМАЦИЈЕ И ДОКУМЕНТАЦИЈУ ПРИБАВЉЕНУ НА ОСНОВУ ОВОГ ЗАКОНА САМО ЗА НАМЕНЕ ОДРЕЂЕНЕ ЗАКОНОМ (ЧЛАН 57. СТАВ 8.);
8. НЕ СПРОВОДИ РЕДОВНУ УНУТРАШЊУ КОНТРОЛУ И НЕ ОРГАНИЗУЈЕ НЕЗАВИСНУ ИНТЕРНУ РЕВИЗИЈУ У СКЛАДУ СА ЧЛАНОМ 54. СТАВ 2. ОВОГ ЗАКОНА.

~~Прекршаји за које одговара јавни бележник~~

~~Члан 122.~~

~~Новчаном казном у износу од 10.000 до 150.000 динара казниће се за прекршај јавни бележник ако:~~

~~1) не обавести Управу о случајевима када у вези са трансакцијом или странком постоје основи сумње да се ради о прању новца или финансирању тероризма, односно не обавести је у прописаним роковима и на прописани начин (члан 64.);~~

~~2) не достави Управи, на њен захтев, тражене податке, информације и документацију, односно не достави их у прописаним роковима и на прописан начин (члан 65.).~~

САМОСТАЛНИ ЧЛАНОВИ ПРЕДЛОГА ЗАКОНА

ЧЛАН 70.

ОБВЕЗНИК ЈЕ ДУЖАН ДА СВОЈА УНУТРАШЊА АКТА УСКЛАДИ СА ОВИМ ЗАКОНОМ НАЈКАСНИЈЕ ДО 1. МАЈА 2020. ГОДИНЕ.

ЧЛАН 71.

МИНИСТАР ФИНАНСИЈА ДОНЕЋЕ ПОДЗАКОНСКЕ АКТЕ ИЗ ЧЛ. 30. И 34. ОВОГ ЗАКОНА У РОКУ ОД ЧЕТИРИ МЕСЕЦА ОД ДАНА СТУПАЊА НА СНАГУ ОВОГ ЗАКОНА.

ЧЛАН 72.

ЛИЦЕНЦА ИЗДАТА ОВЛАШЋЕНОМ ЛИЦУ И ЗАМЕНИКУ ОВЛАШЋЕНОГ ЛИЦА НА ОСНОВУ ЗАКОНА О СПРЕЧАВАЊУ ПРАЊА НОВЦА И ФИНАНСИРАЊА ТЕРОРИЗМА („СЛУЖБЕНИ ГЛАСНИК РС”, БР. 20/09, 72/09, 91/10 И 139/14) ВАЖИ ДО ИСТЕКА РОКА НА КОЈИ ЈЕ ИЗДАТА.

ОДРЕДБЕ ЧЛАНА 34. ОВОГ ЗАКОНА ПРИМЕЊУЈУ СЕ ОД 1. ЈАНУАРА 2021. ГОДИНЕ, А ОДРЕДБЕ ЧЛАНА 56. ОВОГ ЗАКОНА ПРИМЕЊУЈУ СЕ ОД 1. ЈУНА 2020. ГОДИНЕ.

ЧЛАН 73.

ОВАЈ ЗАКОН СТУПА НА СНАГУ ОСМОГ ДАНА ОД ДАНА ОБЈАВЉИВАЊА У „СЛУЖБЕНОМ ГЛАСНИКУ РЕПУБЛИКЕ СРБИЈЕ”.